

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2013 года,
составленная в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности

Содержание

Заключение независимых аудиторов

Отчет о финансовом положении.....	8
Отчет о прибылях и убытках.....	9
Отчет о совокупном доходе.....	10
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	11
Отчет о движении денежных средств	12

Примечания к финансовой отчетности

1	Основная деятельность Банка.....	13
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	13
3	Основы представления финансовой отчетности.....	13
4	Основные принципы учетной политики.....	17
5	Денежные средства и их эквиваленты.....	31
6	Средства в других банках.....	31
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	32
8	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	33
9	Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	34
10	Кредиты и дебиторская задолженность.....	34
11	Инвестиционное имущество.....	38
12	Основные средства.....	39
13	Прочие активы	40
14	Средства других банков.....	40
15	Средства клиентов.....	40
16	Прочие обязательства.....	41
17	Уставный капитал.....	41
18	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит).....	42
19	Процентные доходы и расходы.....	42
20	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42
21	Комиссионные доходы и расходы	43
22	Административные и прочие операционные расходы	43
23	Прочие операционные доходы	43
24	Налог на прибыль	44
25	Управление финансовыми рисками	44
26	Управление капиталом.....	54
27	Условные обязательства	55
28	Справедливая стоимость финансовых инструментов	56
29	Операции со связанными сторонами	57
30	События после отчетной даты.....	58
31	Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики.....	58



Аудиторская фирма **“АУДИТ И КОНСАЛТИНГ”**

344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 12
тел./факс: (863) 2973-178

р/с 40702810800000000323 в ОАО РАКБ “Донхлеббанк”
БИК 046015761 ИНН 6164013761

Аудиторское Заключение

**по финансовой отчетности, составленной
в соответствии с международными стандартами финансовой
отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
участнику и Совету директоров
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

1. Аудируемое лицо

- Наименование: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК». Сокращенное наименование: ООО «ЗЕМКОМБАНК».

- Место нахождения: Российская Федерация, 344010, г. Ростов-на-Дону, ул. Малогиной, 233.

- Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 29 августа 2002 года (свидетельство серии 61 №002690022). Основной государственный регистрационный номер – 1026100001982.

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 24 октября 1990 года. Регистрационный номер – 574.

В течение 2013 года ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» (далее - Банк) не имел филиалов.

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк имел следующие лицензии:

– Лицензию №574 от 14 декабря 2007 года, согласно которой Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.

3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц.

4. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

7. Выдача банковских гарантий.

8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

– Лицензию №574 от 14 декабря 2007 года, согласно которой Банку предоставлено право на совершение следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.

3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

4. Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

2. Аудитор

– Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ». Сокращенное наименование: ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ».

– Адрес регистрации и место нахождения: 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 12.

– Расчетный счет №40702810800000000323 в РАКБ «Донхлеббанк», корреспондентский счет №30101810800000000761 в Южном ГУ (Ростовское отделение) Банка России, БИК 046015761, ИНН 6164013761.

– Свидетельство о государственной регистрации серии ОО-ЛР №6464, выданное администрацией Ленинского района г. Ростова-на-Дону 2 июля 1998 года.

– Свидетельство серии 61 №003467046 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 17 декабря 2002 года, присвоен основной государственный регистрационный номер 1026103293721.

ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» является членом саморегулируемой организации аудиторов - Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» и включено в Реестр аудиторов и аудиторских организаций 30 декабря 2009 года за основным регистрационным номером 10306007550. 24 февраля 2011 года получен Сертификат качества аудиторской деятельности.

Директор ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» - Чубарова Галина Павловна.

Право подписи настоящего Аудиторского Заключение по результатам проведенного аудита финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (далее – финансовая отчетность), предоставлено заместителю директора ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» Шевцову Павлу Петровичу (приказ №1 от 10 января 2014 года).

Дата выдачи Аудиторского Заключение – 19 июня 2014 года.

3. Объем проведенного аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности в составе:

– Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2013 года;

– Отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2013 года;

– Отчета о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2013 года;

– Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года;

– Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года;

– Примечаний к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Ответственность за составление данной финансовой отчетности несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение в отношении финансовой отчетности по итогам проведенного аудита.

Мы провели аудит финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами аудита и федеральными стандартами аудиторской деятельности. Согласно этим стандартам, аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную

уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в данной финансовой отчетности информации о деятельности, а также проверку числовых данных и пояснений, содержащихся в отчетности. Аудит включал оценку применяемых принципов учетной политики и существенных оценок руководства, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что проведенный нами аудит дает достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой отчетности и соответствии ее международным стандартам финансовой отчетности. Под достоверностью во всех существенных отношениях понимается такая степень точности финансовой отчетности, которая позволяет пользователям делать правильные выводы о финансовом положении и о результатах деятельности Банка, а также принимать обоснованные решения.

4. Нами была проведена проверка составления данной финансовой отчетности применительно к вопросам, указанным ниже, на основе выборочного тестирования.

4.1. Понимание деятельности аудируемой кредитной организации

До заключения договора на проведение данного аудита аудиторы имели предварительные сведения об отрасли и структуре собственности, руководстве и собственниках Банка. Эти сведения были получены в ходе проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (далее – российская бухгалтерская (финансовая) отчетность), а также финансовой отчетности, составленной в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности, за предыдущие отчетные периоды.

Вывод: Аудиторы получили достаточную информацию о деятельности Банка в объеме, достаточном для выявления и понимания событий, банковских и хозяйственных операций и методов работы, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, составленную в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности.

4.2. Допущение непрерывности деятельности аудируемой кредитной организации

В соответствии с принципом допущения непрерывности деятельности аудируемого лица, при планировании аудита и проведении аудиторских процедур аудиторы предполагали, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным, и руководство Банка не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности или обращении за защитой от кредиторов.

На основе полученных аудиторских доказательств в ходе данного аудита и предыдущих аудиторских проверок отчетности данной кредитной организации, аудиторы пришли к выводу о том, что в деятельности Банка отсутствуют признаки, на основании которых может возникнуть сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности в обозримом будущем, как правило, не превышающем 12 месяцев после отчетной даты.

Вывод: Аудиторами было определено, что не существует неопределенности, связанная с условиями и событиями, которые по отдельности, либо в совокупности, могли бы обуславливать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем.

4.3. Изучение системы бухгалтерского учета по совершаемым операциям

Опираясь на выводы, полученные при проведении аудита российской бухгалтерской (финансовой) отчетности в части оценки системы бухгалтерского учета и отчетности, аудиторы получили общее представление о системе бухгалтерского учета Банка.

Вывод: Ведение бухгалтерского учета, внутрибанковского контроля, организация операционной работы осуществлялись Банком в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

4.4. Оценка составления внутренних документов, регламентирующих порядок составления финансовой отчетности

Обоснованное мнение о внутренних документах Банка, регламентирующих порядок составления финансовой отчетности, получено аудиторами на основе определенных аудиторских процедур.

В целях подготовки финансовой отчетности руководством Банка утверждены Учетная политика и Регламент составления отчетности по МСФО. Также своевременно внесены и утверждены соответствующие дополнения и изменения к Учетной политике и Регламенту составления отчетности по МСФО.

Вывод: По мнению аудиторов, во всех существенных аспектах Учетная политика и Регламент составления отчетности по МСФО составлены в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности и обеспечивают достаточные возможности для формирования полной и достоверной финансовой отчетности.

4.5. Оценка правильности примененного метода трансформации российской бухгалтерской (финансовой) отчетности в финансовую отчетность, составленную в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности

В ходе проведенного аудита финансовой отчетности аудиторы ознакомились с проведенными специалистами Банка перегруппировками статей баланса и отчета о прибылях и убытках, составленных на базе российской бухгалтерской (финансовой) отчетности. Были проведены контрольные аудиторские процедуры, заключающиеся в выборочной проверке полученных существенных значений. По итогам данных процедур расхождения не обнаружены. В ходе аудита также было проведено тестирование отражения некоторых банковских операций в проверяемой финансовой отчетности. Констатируем факт, что проведенные специалистами Банка корректировки являлись необходимыми и достаточными в целях оценки активов, обязательств, собственных средств собственников, доходов и расходов Банка.

Вывод: Проведенные специалистами Банка перегруппировки статей российской бухгалтерской (финансовой) отчетности и необходимые корректировки данных статей совершены в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности и Банка России.

4.6. Оценка проведенной работы по составлению финансовой отчетности

В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, финансовая отчетность считается составленной, если использованы все стандарты, действующие на начало отчетного периода, за который составляется финансовая отчетность.

Отмечаем, что отчетные формы, входящие в состав финансовой отчетности, соответствуют требованиям международных стандартов финансовой отчетности. Сравнительные данные за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в финансовую отчетность включены. В Примечаниях к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, включена существенная, полная и наиболее полезная информация для пользователей данной финансовой отчетности.

Вывод: По итогам проведенной оценки составления финансовой отчетности аудиторы пришли к выводу, что во всех существенных аспектах финансовая отчетность составлена в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности.

4.7. В результате перечисленных в параграфе 4 настоящей части Аудиторского

Заклучения рассматриваемых вопросов, описывающих объем аудита, нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о нарушении Банком действующих законодательных и иных нормативных актов, применимых к указанным вопросам.

5. По мнению ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ», финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» по состоянию за 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату.

19 июня 2014 года

Руководитель аудиторской проверки:
заместитель директора Шевцов Павел Петрович
(квалификационный аттестат № 06-000036, выдан в соответствии с
решением саморегулируемой организации аудиторов НП ААС
20 декабря 2011 года (протокол №47) на неограниченный срок,
право подписи предоставлено приказом №1 от 10 января 2014 года)



(подпись)


М.П. АУДИТ
и
КОНСАЛТИНГ

	Примечание	2013	2012
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	316 818	2 697 488
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		23 293	28 170
Средства в других банках	6	252 343	170 028
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	65 127	89 985
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	60	95
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	-	30 335
Кредиты и дебиторская задолженность	10	712 218	644 635
Инвестиционное имущество	11	57 218	57 218
Основные средства	12	25 954	28 308
Текущие требования по налогу на прибыль		1 718	7 034
Прочие активы	13	20 772	31 614
Итого активов		1 475 521	3 784 910
Обязательства			
Средства других банков	14	50 000	50 000
Средства клиентов	15	802 909	3 156 367
Прочие обязательства	16	23 423	9 504
Отложенное налоговое обязательство		2 550	2 527
Итого обязательств		878 882	3 218 398
Собственный капитал			
Уставный капитал	17	679 949	679 949
Фонд переоценки основных средств		4 020	4 020
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	18	(87 330)	(117 457)
Итого собственного капитала		596 639	566 512
Итого обязательств и собственного капитала		1 475 521	3 784 910

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка

«16» июня 2014 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Стадник В.А.

Дорожко Н.В.

	Примечание	2013	2012
Процентные доходы	19	114 785	107 215
Процентные расходы	19	(49 566)	(36 823)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		65 219	70 392
Изменение резерва под обесценение кредитов		11 340	21 864
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		76 559	92 256
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	(263)	(4 245)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		40	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		(77)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(8 387)	2 194
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		19 454	11 400
Комиссионные доходы	21	61 338	52 026
Комиссионные расходы	21	(3 377)	(3 009)
Изменение резерва - оценочного обязательства		1 644	(1 644)
Изменение сумм обесценения, кроме резерва под обесценение кредитов		(23 223)	(32 746)
Прочие операционные доходы	23	4 337	4 035
Чистые доходы (расходы)		128 045	120 267
Операционные расходы	22	(83 171)	(91 563)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		44 874	28 704
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль	24	(14 747)	(14 751)
Прибыль (Убыток) за период		30 127	13 953

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка

«16» июня 2014 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature)

Стадник В.А.

Дорожко Н.В.

	Примечание	2013	2012
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		30 127	13 953
Прочий совокупный доход			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
Изменение фонда курсовых разниц			
Изменение фонда переоценки основных средств		-	(175)
Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций		-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-	-
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		-	(175)
Совокупный доход за период		30 127	13 778

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка

«16» июня 2014 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Стадник В.А.

Дорожко Н.В.

ООО «ЗЕМКОМБАНК»

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль (Накопленный Дефицит)	Итого Собственного капитала (дефицита собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2011 года	679 949	-	-	4 194	-	(131 409)	552 734
Совокупный доход	-	-	-	-	-	13 953	13 953
Ошибка прошлых лет - выбытие переоценки зданий в 2011 г.	-	-	-	(175)	-	-	(175)
Остаток за 31 декабря 2012 года	679 949	-	-	4 020	-	(117 457)	566 512
Совокупный доход	-	-	-	-	-	30 127	30 127
Остаток за 31 декабря 2013 года	679 949	-	-	4 020	-	(87 330)	596 639

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка

«16» июня 2014 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signatures of the Chairman and Chief Accountant)

Стадник В.А.

Дорожко Н.В.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

	Примечание	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	19	115 533	107 999
Проценты уплаченные	19	(49 074)	(36 230)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	695	(4 758)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(8 387)	2 194
Комиссии полученные	21	61 347	52 026
Комиссии уплаченные	21	(3 377)	(3 009)
Прочие операционные доходы	23	4 292	3 940
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	22	(80 398)	(86 836)
Уплаченный налог на прибыль	24	(9 408)	(5 507)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		31 223	29 819
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		4 877	(11 500)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	23 629	(21 704)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	6	(82 344)	(50 000)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	10	(56 309)	(4 258)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	13	6 773	2 216
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	15	(2 420 254)	2 513 235
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-	(8 207)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	16	(1 497)	(37)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(2 493 902)	2 449 564
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	8	-	-
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	8	75	300
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	9	-	(34 942)
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	9	29 853	55 330
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	12	-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	(60)	(276)
Приобретение объектов инвестиционного имущества	11	-	(57 218)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		29 868	(36 806)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		83 364	70 928
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(2 380 670)	2 483 686
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	2 697 488	213 802
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	316 818	2 697 488

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка

«16» июня 2014 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Стадник В.А.

Дорожки Н.В.

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – Основная деятельность Банка

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» (далее - Банк) создано в 1990 году в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк в 2013 году осуществлял свою деятельность на основании лицензий № 574 от 14 декабря 2007 года, выданных Банком России на проведение банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами. Банком России 17 февраля 2014 года выданы лицензии № 574 в связи с изменением наименований банковских операций.

Регистрационный номер 574 от 24 октября 1990 года.

Участником Банка является Общество с ограниченной ответственностью «Финанс Юг Руси».

Адрес регистрации Банка: Российская Федерация, Ростов-на-Дону, ул. Малюгиной, 233.

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк имеет пять дополнительных офисов, один операционный офис и одну операционную кассу вне кассового узла.

В 2013 году Банком получен рейтинг рейтингового агентства «Эксперт РА» на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности» со стабильным прогнозом.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст. 4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; N 52, ст. 6225; 2009, N 48, ст. 5731; 2011, N 1, ст. 49; N 27, ст. 3873; N 29, ст. 262; 2013, N 19, ст. 2308). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

В целом в 2013 году динамика экономического роста резко замедлилась. По оценке Федеральной службы государственной статистики РФ, рост ВВП составил 1,3% против 3,4% в 2012 году. Со стороны производства это замедление, прежде всего, было связано с динамикой промышленного производства, оптовой и розничной торговли, строительства, операций с недвижимым имуществом и чистых налогов на продукты. Со стороны использования ВВП замедление роста было обеспечено динамикой потребительской активности населения и динамикой накопления основного капитала.

Основной тенденцией банковской системы России в 2013 году стало увеличение количества отзывов лицензий у кредитных организаций. Основными причинами отзывов послужили неисполнение обязательств перед кредиторами, нарушения требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, предоставление существенно недостоверной отчетности.

В 2013 году также наметился спад в динамике развития банковского сектора. За 2013 год активы банковского сектора возросли на 16%. За 2012 год активы банков росли быстрее и увеличились на 19%. За 2013 год объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, возрос на 12,7% до 22 499,2 млрд. рублей. Их доля в активах банковского сектора сократилась с 40,3% до 39,2%, в общем объеме выданных банками кредитов и прочих ссуд – с 58,8% до 55,5%. Кредиты, предоставленные физическим лицам, за 2013 год возросли на 28,7% до 9 957,1 млрд. рублей. Их доля в активах банковского сектора увеличилась с 15,6% до 17,3%, в общем объеме выданных банками кредитов и прочих ссуд – с 22,8% до 24,6%. Остатки средств на счетах клиентов за 2013 год увеличились на 16%, а их доля в пассивах банковского сектора не изменилась с начала года и составила 60,8 процента. Собственные средства (капитал) кредитных организаций с начала года увеличились на 14,1%. Объем совокупной прибыли кредитных организаций за 2013 год сократился на 1,8% по сравнению с аналогичным результатом за 2012 год.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса в сложившихся обстоятельствах.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – Основы представления финансовой отчетности**Применяемые стандарты**

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), включая все принятые ранее стандарты и разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей,

которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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

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

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

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные 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 внесенными в 2008 году изменениями). (МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). МСФО (IAS) 28 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. 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 (IAS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "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 реклассификации в прибыль или убыток. Эти 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. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

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

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

поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. 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 Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность в течение периода их первоначального применения.

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

Принципы оценки финансовых показателей

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, предназначенных для торговли, производных финансовых инструментов, финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, и инвестиционного имущества, отраженных по их справедливой стоимости, а также зданий, подлежащих переоценке на регулярной основе.

Валюта представления данных финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой Банка. Все финансовые данные представлены в российских рублях, которые были округлены с точностью до целых тысячных рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных оценок, суждений и допущений, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные расчетные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если эти корректировки затрагивают показатели только этого периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущие периоды.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение финансового года, включают:

- "Кредиты клиентам" в отношении резерва под обесценение кредитов;
- "Основные средства и нематериальные активы" в отношении оценки стоимости зданий и амортизации;

- "Инвестиционное имущество" в отношении оценки стоимости инвестиционного имущества;
- "Условные обязательства" в отношении обязательств кредитного характера, резервов по обязательствам кредитного характера и налоговых обязательств.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Далее представлены основные положения учетной политики, использованные при составлении финансовой отчетности. Учетная политика применялась последовательно, и ее принципы аналогичны тем, которые применялись при подготовке финансовой отчетности за 2012 год. Изменения учетной политики вследствие изменений стандартов финансовой отчетности, которые были применены ретроспективно, описаны в конце данного Примечания.

а) Функциональная валюта

В качестве функциональной валюты была определена валюта, используемая в той основной экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

б) Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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

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 рубля за 1 доллар США (за 31 декабря 2012 года – 30,3727 рубля за 1 доллар США), 44,9699 рубля за 1 евро (за 31 декабря 2012 года – 40,2286 рубля за 1 евро).

в) Отражение в финансовой отчетности влияния гиперинфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29).

Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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

г) Финансовые активы и обязательства

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, включают финансовые активы или обязательства, предназначенные для торговли, и финансовые инструменты, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, при первоначальном признании.

Финансовыми инструментами, предназначенными для торговли, признаются финансовые активы, которые приобретаются, главным образом, с целью продажи в ближайшем будущем, или являющиеся частью портфеля, по которому в недавнем прошлом осуществлялись операции с целью получения прибыли в краткосрочной перспективе, а также производные финансовые инструменты (за исключением производного финансового инструмента, который представляет собой договор финансовой гарантии или эффективный инструмент хеджирования).

Банк относит финансовые активы и обязательства к категории оцениваемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, если выполняется одно из условий:

- управление группой финансовых активов или обязательств, или тех и других и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией;

- подход исключает или существенно уменьшает расхождения при оценке или признании ("несоответствия в бухгалтерском учете"), которые возникли бы в противном случае; или
- финансовый инструмент представляет собой гибридный (комбинированный) договор, который содержит встроенный производный финансовый инструмент, существенно изменяющий денежные потоки, которые в противном случае потребовались бы по условиям договора.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, не реклассифицируются после первоначального признания. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе отчета о прибылях и убытках за период, включают торговые ценные бумаги, прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, производные финансовые инструменты и обязательства, предназначенные для торговли.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, имеющие фиксированные или определяемые платежи и не котируемые на активном рынке, за исключением тех, которые Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем и которые классифицированы как предназначенные для торговли, либо тех, которые в момент первоначального признания Банк относит к категории оцениваемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, или к категории имеющих в наличии для продажи. Кредиты и дебиторская задолженность включают денежные средства и их эквиваленты, счета и депозиты в банках, в том числе в центральных банках, кредиты клиентам и прочую дебиторскую задолженность.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированными сроками погашения, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до наступления срока погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроеизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, а также активы, не классифицированные как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, или финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть проданы в целях поддержания ликвидности или вследствие изменения процентных ставок, валютных курсов или цен на акции. Приобретенные векселя отражаются либо в составе торговых ценных бумаг, либо кредитов клиентам, либо счетов и депозитов в банках, в зависимости от их экономического содержания, и впоследствии переоцениваются и отражаются в соответствии с учетной политикой, применяемой для указанных категорий активов.

Финансовые обязательства, не являющиеся финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, или обязательствами по финансовым гарантиям, включают выпущенные долговые ценные бумаги, счета и депозиты банков, средства клиентов, субординированные долговые обязательства и прочую кредиторскую задолженность.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

Принципы оценки по амортизированной стоимости

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

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

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

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

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

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

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

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

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

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до 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 долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности.

Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она 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 признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

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

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

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

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале. В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В 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;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

– не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она 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. В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций. В связи с этим они исключены из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Обязательные резервы на счетах в Банке России не отражаются в балансе по амортизированной стоимости по следующей причине: Банк руководствуется принципом непрерывности деятельности при составлении отчетности, а также оценивает, что Банк России существенно не изменит нормативы отчислений в фонд обязательных резервов.

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 имеющихся в наличии для продажи;

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

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

Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

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

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

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.

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 сумму будущего потока денег;

- 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 номинальной стоимости плюс начисленные неполученные проценты по условиям сделки (кредитного договора). В данном случае Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки (кредитного договора).

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. В целях определения размера резерва под обесценение кредитов в связи с действием факторов кредитного риска все кредиты классифицируются в одну из следующих пяти групп:

Величина резерва по классифицированным ссудам:

Группа	Размер резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде
1 группа	0
2 группа	1-20
3 группа	21
4 группа	51
5 группа	100

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

Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитов» в отчете о прибылях и убытках.

Прочие обязательства кредитного характера.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроизводные 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.

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

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

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

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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

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

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

д) Основные средства

Основные средства отражаются по фактическим затратам, пересчитанным с учетом эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года в части активов, приобретенных до 1 января 2003 года, или по переоцененной стоимости, как описано далее, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Фактические затраты включают затраты, непосредственно связанные с приобретением соответствующих активов.

В том случае, если объект, отнесенный к категории основных средств, состоит из нескольких основных компонентов, сроки полезного использования которых различны, каждый компонент учитывается как самостоятельный объект. Последующие затраты, связанные с заменой такого отдельно учитываемого компонента, капитализируются, а балансовая стоимость заменяемого компонента списывается. Прочие последующие затраты капитализируются в том случае, если от этих вложений в будущем будет получена экономическая выгода. Все прочие затраты, включая затраты на ремонт и техническое содержание, признаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов по мере их возникновения.

Стоимость зданий Банка подлежит переоценке на регулярной основе. Частота проведения переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых зданий. Увеличение стоимости здания в результате переоценки отражается в составе капитала, за исключением случаев, когда происходит восстановление суммы, ранее признанной в отчете о прибылях и убытках как снижение стоимости здания в результате переоценки. В таком случае увеличение стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках. Снижение стоимости здания в результате переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда происходит списание суммы, ранее признанной в составе капитала как переоценка зданий. В таком случае снижение стоимости здания в результате

переоценки отражается в составе капитала. Переоценка зданий, включенная в состав капитала, переводится напрямую в состав нераспределенной прибыли в случае выбытия или продажи актива.

Объекты незавершенного строительства отражаются по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию зданий и оборудования и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Объекты незавершенного строительства не подлежат амортизации до момента готовности основного средства к эксплуатации.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

е) Амортизация

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

Нормы амортизации

Здания	2%;
Капитальные вложения	3,33%;
Автотранспортные средства	20%;
Офисное и компьютерное оборудование	20%.

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".

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость.

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

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

Земля не подлежит амортизации.

ж) Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество – это объекты недвижимого имущества, которые используются в целях получения арендного дохода, или дохода от прироста их стоимости, или того и другого, а не для продажи в ходе обычной деятельности, использования в процессе производства, или предоставления товаров и услуг, или для управленческих целей. Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, изменения которой включаются в состав прибыли или убытка.

В случае если меняется направление использования инвестиционного имущества таким образом, что оно классифицируется в качестве основных средств, справедливая стоимость данного инвестиционного имущества на дату реклассификации становится первоначальной стоимостью основного средства для целей последующего учета.

3) Договоры аренды

Финансовый лизинг

В случаях, когда Банк выступает в качестве лизингодателя по лизингу и передает в значительной степени все риски и выгоды, связанные с правом собственности, арендодателю, все арендованные активы отражаются как задолженность по финансовому лизингу и учитываются по текущей стоимости будущих арендных платежей.

Датой возникновения лизинга считается дата заключения соответствующего договора либо дата возникновения условного обязательства в отношении основных условий аренды, если последняя наступила раньше. В целях данного определения условное обязательство должно быть оформлено в письменном виде, подписано заинтересованными в сделке сторонами и должно описывать существенные условия сделки. На дату возникновения лизинговых отношений определяются суммы, подлежащие отражению в финансовой отчетности в начале срока действия лизинга. Датой признания лизинга

считается дата, с которой арендатор имеет возможность осуществить свое право на использование актива, взятого в лизинг. Тем не менее, если являющееся предметом лизинга имущество еще не построено, не установлено или не приобретено Банком на дату заключения договора лизинга или на дату возникновения условного обязательства, датой возникновения лизинга считается дата окончания строительства или установки имущества, либо дата приобретения имущества Банка.

Когда Банк выступает в роли арендодателя по финансовому лизингу, в начале срока действия лизинга приведенная к текущему моменту стоимость лизинговых платежей ("чистые инвестиции в лизинг") отражается в составе кредитов клиентам. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению лизинговых платежей представляет собой неполученный финансовый доход.

Финансовый доход отражается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, позволяющего сохранять постоянную периодическую норму прибыли. Все авансовые платежи, осуществленные арендодателем до начала срока действия лизинга, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в лизинг. Финансовый доход от аренды отражается в составе процентных доходов по кредитам клиентам.

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках, если они произошли в результате одного или нескольких событий (события) убытка, которые имели место после первоначального признания чистых инвестиций в аренду. Банк использует аналогичные основные критерии для определения наличия объективного признака обесценения, что и для кредитов, учитываемых по амортизированной стоимости, как указано выше в настоящем примечании. Убыток от обесценения отражается посредством создания резерва под обесценение с целью уменьшения чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (не учитывая будущих потерь по кредиту, которые еще не были понесены), дисконтированных по эффективной ставке процента, заложенной в договор финансового лизинга.

Ожидаемые будущие денежные потоки отражают денежные средства, которые могут возникнуть в результате изъятия и продажи арендуемых активов.

Операционная аренда

Если Банк выступает в качестве арендатора по договору, согласно которому арендодатель не передает арендатору практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект, договор признается операционной арендой. Арендванный актив не отражается в финансовой отчетности Банка, а арендные платежи отражаются в отчете о прибылях и убытках линейным методом в течение всего срока действия договора аренды.

В случае досрочного расторжения договора операционной аренды любые платежи, подлежащие уплате арендодателю в качестве штрафных санкций, отражаются как расход в том периоде, когда был расторгнут договор.

Если Банк выступает в качестве арендодателя по договору аренды, согласно которому Банк не передает арендатору практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект, договор признается операционной арендой. Актив, предоставленный в аренду, отражается в финансовой отчетности Банка, а амортизация и доход от сдачи актива в аренду отражаются в отчете о прибылях и убытках линейным методом в течение всего срока действия договора аренды.

и) 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.

к) 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 на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

л) Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

м) Уставный капитал

Классификация долей участников банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как элементов собственного капитала.

Для банков, уставами которых участникам не предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу.

Уставом банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, не предоставлено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Банк классифицирует доли участников банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов.

Для банков, уставами которых участникам предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу.

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, банк классифицирует доли участников банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Участники банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Все доли участников банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий.

Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны. Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Если любое из перечисленных выше условий не выполняется, банк классифицирует доли участников как финансовые обязательства.

Классификация финансового инструмента в консолидированном отчете о финансовом положении Банка определяется его содержанием, а не юридической формой. Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку-эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством. Банк классифицирует доли участников банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Банк определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

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.

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

н) Обязательства кредитного характера

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

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

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

о) Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

п) 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.

Текущее налогообложение 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных 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 и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

р) Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

с) Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

т) Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	2013	2012
Наличные денежные средства	59 893	94 676
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	68 889	74 157
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:	188 036	2 528 655
РФ	88 477	41 391
другие страны	99 559	2 487 264
Итого денежных средств и их эквивалентов	316 818	2 697 488

Корреспондентские счета и депозиты типа "овернайт" в других банках включают:

	2013	2012
Крупные российские банки	62 542	28 455
Прочие российские банки	25 935	12 936
Прочие иностранные банки	99 559	2 487 264
Итого корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	188 036	2 528 655

По состоянию за 31 декабря 2013 года у Банка было 2 контрагента (2012 г.: 1 контрагент), средства каждого из которых на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" превышали 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 162 101 тысяч рублей (2012 г.: 2 487 264 тысяч рублей) или 86% от общей суммы средств на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" (2012 г.: 98%).

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках включают:

	2013	2012
Кредиты и депозиты в других банках	250 022	170 028
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 321	-
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках	252 343	170 028

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года.

	2013	2012
Текущие и необесцененные		
- в Банке России	-	-
- прочие российские банки	252 343	170 028
Итого текущих и необесцененных	252 343	170 028
Индивидуально обесцененные		
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-
Итого индивидуально обесцененные	-	-
Средства в других банках до вычета резерва	252 343	170 028
<i>Резерв под обесценение средств в других банках</i>	-	-
Итого средств в других банках	252 343	170 028

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 у Банка было два контрагента, средства каждого из которых превышали 10% капитала Банка. (2012 г.: один контрагент).

Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 7— ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя:

	2013	2012
Корпоративные облигации	65 127	89 985
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	65 127	89 985

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и кредитными организациями.

Далее приведена информация о корпоративных долговых ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для торговли, по состоянию за 31 декабря 2013 года.

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Корпоративные облигации	21 апреля 2014 г.	7 апреля 2015 г.	7,6	8,6

Далее приведена информация о корпоративных долговых ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для торговли, по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Корпоративные облигации	5 февраля 2013 г.	17 ноября 2013 г.	6,9	8,3

Ниже представлена информация о качестве финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска, основанная на рейтингах Standard & Poor's по состоянию за 31 декабря 2013 года и 2012 года.

	2013	2012
Корпоративные облигации		
Кредитный рейтинг между BBB+ и BB+	60 107	50 295
Кредитный рейтинг между BB и B-	-	29 662
Без кредитного рейтинга	5 020	10 028
Итого корпоративных облигаций	65 127	89 985

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 8— ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя:

	2013	2012
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	60	95
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	60	95

Ниже представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2013 года:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Сумма вложений
Открытое Акционерное Общество "Донской коммерческий банк"	банковская	РФ	60
Итого			60

Ниже представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2012 года:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Сумма вложений
Открытое Акционерное Общество Ростовский Акционерный Коммерческий Банк "Донхлеббанк"	банковская	РФ	35
Открытое Акционерное Общество "Донской коммерческий банк"	банковская	РФ	60
Итого			95

По состоянию за 31 декабря 2013 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя некотируемые долевые ценные бумаги компаний, осуществляющих свою деятельность в

отрасли финансов, учтенные по фактическим затратам. Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводились операции, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности. Кроме того, использование метода дисконтирования денежных потоков дает широкий диапазон возможных значений справедливой стоимости в связи с неопределенностью в отношении будущих денежных.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают в себя:

	2013	2012
Корпоративные облигации	-	30 335
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	30 335

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиты предоставлялись заемщикам Российской Федерации и включали:

	2013	2012
Кредиты корпоративным клиентам	360 830	377 452
Кредиты предприятиям малого бизнеса	372 302	326 609
Кредиты физическим лицам	85 675	58 503
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	818 807	762 564
<i>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</i>	<i>(106 589)</i>	<i>(117 929)</i>
Итого кредиты и дебиторская задолженность	712 218	644 635

Кредитование корпоративных клиентов и предприятий малого бизнеса представлено ссудами юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение основных средств и др.). Большинство коммерческих кредитов предоставляется на срок до 5 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Кредитование включает классическое кредитование, факторинг, торговое финансирование. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Кредиты физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды.

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

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты предприятиям малого бизнеса	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2013 года	(68 481)	(47 933)	(1 515)	(117 929)
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(12 206)	26 385	(2 839)	11 340
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2013 года	(80 687)	(21 548)	(4 354)	(106 589)

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

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты предприятиям малого бизнеса	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2012 года	(136 621)	(1 027)	(2 145)	(139 793)
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	68 140	(46 906)	630	21 864
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2012 года	(68 481)	(47 933)	(1 515)	(117 929)

Ниже представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

	2013		2012	
	сумма	%	сумма	%
Оптовая и розничная торговля	356 347	44	361 393	47
Финансовая деятельность	110 507	13	28 220	4
Строительство	95 877	12	8 550	1
Физические лица	85 675	10	58 503	8
Сельское хозяйство	54 464	7	50 445	7
Химическая промышленность	50 000	6	50 000	7
Обрабатывающая промышленность	33 643	4	133 643	18
Прочие	20 000	2	20 000	3
Пищевая промышленность	5 353	1	48 623	6
Транспорт и связь	4 724	1	-	-
Недвижимость	2 217	0	3 187	0
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	818 807	100	762 564	100

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк имеет 3 заемщика (2012 г.: 4 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 81 900 тысяч рублей (2011 г.: 76 300 тысяч рублей) или 10% от общей величины кредитного портфеля (крупные кредиты). Совокупная сумма этих кредитов составляет 322 550 тысяч рублей (2012 г.: 278 900 тысяч рублей) или 39% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2012 г.: 37%).

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

В таблице ниже приведен анализ портфеля кредитов по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Ценные бумаги	Недвиж имость	Транспор тные средства	Поручитель ство и банковская гарантия	Прочее обеспечение	Без обеспе чения	Итого
Кредиты корпоративным клиентам	-	20 000	8 619	-	225 016	107 195	360 830
Кредиты предприятиям малого бизнеса	-	62 591	62 817	35 713	108 181	103 000	372 302
Кредиты физическим лицам	-	7 266	1 334	3 159	-	73 916	85 675
Итого	-	89 857	72 770	38 872	333 197	284 111	818 807

В таблице ниже приведен анализ портфеля кредитов по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Ценные бумаги	Недвижимость	Транспортные средства	Поручительство и банковская гарантия	Прочее обеспечение	Без обеспечения	Итого
Кредиты корпоративным клиентам	-	62 793	4 336	30 000	237 727	42 596	377 452
Кредиты предприятиям малого бизнеса	-	84 839	34 163	111 950	43 043	52 615	326 610
Кредиты физическим лицам	-	5 000	2 589	-	-	50 913	58 502
Итого	-	152 632	41 088	141 950	280 770	146 124	762 564

Суммы, отраженные в приведенных выше таблицах, показывают балансовую стоимость кредитов и представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

В таблице далее представлена стоимость кредитов за вычетом резерва под обесценение в пределах покрытия их залогами, которая может не совпадать со справедливой стоимостью залога на отчетную дату. Справедливая стоимость залогов была оценена на дату выдачи кредитов и не была скорректирована на последующие изменения. По кредитам, обеспеченным несколькими видами залогов, представлено обеспечение, наиболее подходящее для целей оценки обесценения.

Прочее обеспечение представляет собой обеспечение, которое Банк не может свободно реализовать на рынке для того, чтобы получить возмещение по кредиту. Данное обеспечение может включать товары в обороте, оборудование, и оно используется Банком в качестве инструмента в процессе переговоров с заемщиком в случае неисполнения им обязательств по погашению кредита.

Ниже представлен анализ кредитов по срокам просроченной задолженности по состоянию за 31 декабря 2013 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты корпоративным клиентам	360 830	(80 687)	280 143	22%
непросроченные	298 117	(17 974)	280 143	6%
Безнадежные к взысканию кредиты	62 713	(62 713)	-	100%
Кредиты предприятиям малого бизнеса	372 302	(21 548)	350 754	6%
непросроченные	372 302	(21 548)	350 754	6%
Кредиты физическим лицам	85 675	(4 354)	81 321	5%
Непросроченные	83 509	(2 312)	81 197	3%
просроченные на срок менее 30 дней	67	(2)	65	3%
просроченные на срок 30-90 дней	385	(332)	53	86%
просроченные на срок 91-180 дней	452	(446)	6	99%
просроченные на срок 181-360 дней	363	(363)	-	100%
просроченные на срок более 360 дней	899	(899)	-	100%
Итого кредитов	818 807	(106 589)	712 218	13%

Ниже представлен анализ кредитов по срокам просроченной задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты корпоративным клиентам	377 452	(68 481)	308 971	18%
непросроченные	314 659	(5 688)	308 971	2%
Безнадежные к взысканию кредиты	62 793	(62 793)	-	100%
Кредиты предприятиям малого бизнеса	326 609	(47 933)	278 676	15%
непросроченные	325 683	(47 859)	277 824	15%
просроченные на срок менее 30 дней	926	(74)	852	8%
Кредиты физическим лицам	58 503	(1 515)	56 988	3%
непросроченные	57 709	(723)	56 986	1%
просроченные на срок менее 30 дней	3	(2)	1	67%
просроченные на срок 181-360 дней	228	(228)	-	100%
просроченные на срок более 360 дней	563	(563)	-	100%
Итого кредитов	762 564	(117 929)	644 635	15%

В целях данной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если по состоянию на отчетную дату по нему просрочен хотя бы один платеж. В этом случае общий размер задолженности заемщика по данному кредиту, включая суммы наращенного процентного, считается просроченной.

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года.

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты предприятиям малого бизнеса	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты текущие и индивидуально необесцененные	298 117	372 302	83 509	753 928
Кредиты с признаками индивидуального обесценения				
<i>Просроченные, но не обесцененные:</i>				
просроченные на срок менее 30 дней	-	-	67	67
просроченные на срок 30-90 дней	-	-	385	385
просроченные на срок 91-180 дней	-	-	452	452
просроченные на срок 180-360 дней	-	-	363	363
просроченные на срок более 360 дней	-	-	899	899
<i>Просроченные и обесцененные:</i>				
Безнадежные к взысканию кредиты	62 713	-	-	62 713
Итого кредитов с признаками индивидуального обесценения:	62 713	-	2 166	64 879
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение	360 830	372 302	85 675	818 807
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(80 687)	(21 548)	(4 354)	(106 589)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	280 143	350 754	81 321	712 218

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты предприятиям малого бизнеса	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты текущие и индивидуально необесцененные:	314 659	325 683	57 709	698 051
Кредиты с признаками индивидуального обесценения				
Просроченные, но не обесцененные:				
просроченные на срок менее 30 дней	-	926	3	929
просроченные на срок 180-360 дней	-	-	228	228
просроченные на срок более 360 дней	-	-	563	563
Просроченные и обесцененные:				
Безнадежные к взысканию кредиты	62 793	-	-	62 793
Итого кредитов с признаками индивидуального обесценения:	62 793	926	794	64 513
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение	377 452	326 609	58 503	762 564
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(68 481)	(47 933)	(1 515)	(117 929)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	308 971	278 676	56 988	644 635

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

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются

- просроченные платежи по кредитному договору;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации или негативные изменения на рынках присутствия заемщика;
- реструктуризация кредита

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы.

Просроченные и обесцененные кредитам представляют собой кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы.

Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	2013	2012
Справедливая стоимость инвестиционного имущества по состоянию на 1 января	57 218	-
Перенос из прочих активов (запасов) (Примечание 13)	-	24 155
Перенос из основных средств и нематериальных активов (Примечание 12)	-	33 063
Справедливая стоимость инвестиционного имущества по состоянию за 31 декабря	57 218	57 218

По состоянию за 31 декабря 2013 года инвестиционное имущество в основном представлено зданиями, которыми Банк владеет для получения арендного дохода и прироста капитала.

Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно по справедливой стоимости на основании заключения ответственного специалиста Банка о рыночной стоимости объекта. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки.

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках:

	2013	2012
Арендный доход	2 933	2 343
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	(281)	(1 047)

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда кредитная организация выступает в качестве арендодателя:

	2013	2012
Менее 1 года	1 737	2 942
От 1 года до 5 лет	-	246
Более 5 лет	-	-
Итого платежей к получению по операционной аренде	1 737	3 188

ПРИМЕЧАНИЕ 12 - ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Далее представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Незавершенное строительство	Итого основных средств
Стоимость или оценка за 31 декабря 2011 года	42 015	36 244	-	78 259
Накопленная амортизация	(737)	(8 829)	-	(9 566)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	41 278	27 415	-	68 693
Поступления	-	326	-	326
Выбытия	-	(249)	-	(249)
Перевод в инвестиционное имущество	(33 063)	-	-	(33 063)
Переоценка	(5 141)	-	-	(5 141)
Накопленная амортизация				
Начисленная амортизация	(87)	(2 770)	-	(2 857)
Выбытие накопленной амортизации	350	249	-	599
Стоимость или оценка за 31 декабря 2012 года	3 811	36 321	-	40 132
Накопленная амортизация	(474)	(11 350)	-	(11 824)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	3 337	24 971	-	28 308
Поступления	-	60	-	60
Накопленная амортизация				
Начисленная амортизация	(75)	(2 339)	-	(2 414)
Стоимость или оценка за 31 декабря 2013 года	3 811	36 381	-	40 192
Накопленная амортизация	(549)	(13 689)	-	(14 238)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	3 262	22 692	-	25 954

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают в себя:

	2013	2012
Средства в расчетах	228	2 478
Расчеты по операциям с ценными бумагами	-	912
Расчеты по платежам за монеты	701	581
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	-	18
Итого прочих финансовых активов	929	3 989
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	73 784	73 878
Расходы будущих периодов	-	3 653
Авансовые платежи по основным средствам и прочим активам	305	675
Расчеты по налогам	242	188
Прочие	2 674	2 654
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(57 162)	(53 423)
Итого прочих нефинансовых активов	19 843	27 625
Итого прочих активов	20 772	31 614

Ниже представлено движение резерва под обесценение прочих активов:

	2013	2012
Резерв под обесценение прочих активов по состоянию на 1 января	(53 423)	(20 685)
Чистый расход от создания резерва под обесценение прочих активов, созданный в течение года	(3 739)	(32 738)
Резерв под обесценение прочих активов по состоянию за 31 декабря	(57 162)	(53 423)

Анализ прочих активов по структуре валют представлен в Примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	2013	2012
Депозиты других банков	50 000	50 000
Итого средств других банков	50 000	50 000

Анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают:

	2013	2012
Государственные и общественные организации	654	1 488
Текущие (расчетные) счета	654	1 488
Прочие юридические лица	235 195	2 684 839
Текущие (расчетные) счета	224 111	2 672 914
Срочные депозиты	11 084	11 925
Физические лица	567 060	470 040
Текущие счета (вклады до востребования)	32 009	23 387
Срочные вклады	535 051	446 653
Итого средств клиентов	802 909	3 156 367

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Физические лица	567 060	71	470 040	15
Оптовая и розничная торговля	90 531	11	306 106	10
Транспорт и связь	48 847	6	733 350	23
Строительство	23 658	3	54 817	2
Финансовая деятельность	18 080	2	1 089 255	35
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	15 310	2	117 211	4
Сельское хозяйство	14 479	2	29 076	1
Обрабатывающие производства	12 984	2	344 107	11
Прочие	11 960	1	12 405	0
Итого средств клиентов	802 909	100	3 156 367	100

По состоянию за 31 декабря 2013 года у Банка был 1 клиент (2012 г.: 6 клиентов) с остатками средств свыше 60 000 тысяч рублей или 10% от объема капитала Банка. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 73 293 тысяч рублей (2012 г.: 2 457 910 тысяч рублей) или 9% (2012 г.: 78%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают:

	2013	2012
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	2 915	3 891
Начисленное вознаграждение сотрудникам	-	3 470
Прочие	47	244
Итого прочих финансовых обязательств	2 962	7 605
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	19 483	-
Резерв - оценочное обязательство некредитного характера	-	1 644
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	978	255
Итого прочих нефинансовых обязательств	20 461	1 899
Итого прочих обязательств	23 423	9 504

Анализ прочих обязательств по структуре валют представлен в Примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Номинальный размер уставного капитала Банка определен в сумме 500 000 тыс. руб. Сумма, скорректированная с учетом инфляции, составляет 679 949 тыс. руб.

Размер доли единственного участника Банка - ООО "Финанс Юг Руси" в уставном капитале составляет 100%.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ)

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между участниками может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 29 784 тыс. руб. (2012 г.: 17 764 тыс. руб.), по МСФО – 30 127 тыс. руб. (2012г.: 13 953 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	92 875	90 579
Счета и депозиты в других банках	15 286	5 573
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 770	5 274
Средства, размещенные в Банке России	560	816
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	110 491	102 242
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	4 294	4 973
Итого процентных доходов	114 785	107 215
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(44 926)	(32 172)
Срочные депозиты банков	(4 005)	(3 761)
Срочные депозиты юридических лиц	(612)	(495)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(248)
Текущие (расчетные счета)	(23)	(43)
Прочие заемные средства	-	(105)
Итого процентных расходов	(49 566)	(36 823)
Чистые процентные доходы	65 219	70 392

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	2013	2012
Корпоративные облигации	(263)	(4 845)
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	-	600
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(263)	(4 245)

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссии по операциям с иностранной валютой	52 240	42 920
Комиссии по расчетным операциям	6 050	1 252
Комиссии по кассовым операциям	2 467	7 720
Комиссии по выданным гарантиям	581	134
Итого комиссионных доходов	61 338	52 026
Комиссии за услуги по переводам денежных средств	(1 905)	(2 057)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(302)	(629)
Комиссии за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(537)	(321)
Прочие комиссии	(631)	-
Комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию	(2)	(2)
Итого комиссионных расходов	(3 377)	(3 009)
Чистый комиссионный доход (расход)	57 961	49 017

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Расходы на персонал	49 186	46 974
Текущие административные расходы	7 925	4 332
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	7 739	10 019
Расходы по операционной аренде	7 138	7 574
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3 471	3 102
Амортизация основных средств	2 413	2 857
Взносы в государственную систему страхования вкладов	2 047	1 172
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	1 949	4 251
Реклама	1 025	828
Прочие	161	655
Расходы по страхованию	117	57
Обесценение стоимости основных средств	-	9 742
Итого административных и прочих операционных расходов	83 171	91 563

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 10 521 тысяч рублей (2012 г.: 9 429 тысяч рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

ПРИМЕЧАНИЕ 23 - Прочие операционные доходы

В прочие операционные доходы входят:

	2013	2012
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	142	143
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	534	505
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 933	2 343
По прочим (хозяйственным) операциям	728	1 044
Итого прочих операционных доходов	4 337	4 035

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

ПРИМЕЧАНИЕ 24 - НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	(14 724)	(11 820)
Изменения отложенного налогообложения, связанные:	(23)	(2 123)
- с возникновением и списанием временных разниц	(23)	(2 123)
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	(14 747)	(13 943)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2012 г.:20%).

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

	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	44 874	28 703
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей базовой ставке (2013 г.:20%; 2012г.:20%; 2011г.:20%)	(8 975)	(5 741)
Поправки на доходы или расходы:	(5 772)	(8 202)
- резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	(4 566)	(5 775)
- уменьшение амортизационных отчислений по МСФО	(500)	(492)
- доходы по неполученным процентам	(25)	(497)
- расходы, связанные с оценкой имущества	-	(1 608)
- доходы (расходы) от переоценки ценных бумаг	(111)	170
- прочие расходы	(570)	-
Расходы по налогу на прибыль за год	(14 747)	(13 943)

Различие между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2012 г.:20%).

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками имеет решающее значение в банковском деле и является одним из неотъемлемых элементов деятельности Банка. Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью, изменением процентных ставок и обменных курсов валют. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка. Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него участником Банка, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком, не реже одного раза в год. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления рисками.

Кредитный риск

В процессе своей деятельности Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в полном объеме или частично в установленный срок. Банк управляет кредитным риском с учетом соблюдения внутренних регламентов и процедур. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Кредитная политика Банка направлена на улучшение качества и доходности кредитного портфеля, минимизацию и диверсификацию кредитных рисков. При выдаче кредитов Банк обычно требует предоставления обеспечения и поручительств. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, личная собственность. Банк принимает поручительства от государственных предприятий, банков, других платежеспособных юридических лиц, от физических лиц (при выдаче кредитов физическим лицам). Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Для целей управления кредитными рисками Банк регулярно проводит анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков своевременно погашать обязательства по выплате процентов и основной суммы долга по кредиту, а также путем внесения соответствующих изменений в условия предоставления кредитов. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им.

Внебалансовые обязательства, связанные с кредитованием, гарантируют наличие средств для кредитования клиентов по их требованию. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка произвести платеж в случае, если клиент окажется не в состоянии выполнить свои обязательства перед третьей стороной, сопряжены с такими же рисками, что и кредиты.

Кредитный комитет Банка оценивает качество выдаваемых кредитов и уровень допустимого риска на одного заемщика, контролирует сбалансированность между доходностью и ликвидностью кредитного портфеля. В целях снижения и диверсификации кредитного риска Банком осуществляется мониторинг концентрации кредитного риска по отдельным заемщикам и группам взаимосвязанных заемщиков, который должен быть ниже лимитов, установленных для таких категорий заемщиков в нормативах Банка России. За 31 декабря 2013 года максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6) по Банку составил 18,7% от величины капитала Банка при максимально допустимом значении 25%, норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), который регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков Банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка, составил 121,8% при максимально допустимом значении 800%.

С целью снижения кредитного риска, при принятии решений о выдаче кредита, оцениваются следующие факторы: платежеспособность заемщика, качество и ликвидность предоставляемого им обеспечения, а также его деловая репутация и кредитная история. При определении сроков пользования кредитными ресурсами Банк ориентируется на особенности производственного цикла, условия, предусмотренные контрактами и договорами, оборачиваемость активов, обороты по счетам клиентов.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежемесячной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Система управления рыночным риском в Банке включает в себя:

- Распределение полномочий и ответственности между органами управления;
- Ограничение рыночного риска;
- Измерение рыночного риска;
- Система отчетов и мониторинг рыночного риска;
- Организация внутреннего контроля за управлением рыночным риском;
- Раскрытие информации.

Банк для раскрытия анализа чувствительности использует метод расчета процентного риска с применением гэл-анализа и метода дюрации.

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств кредитной организации по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	217 259	99 559	-	316 818
Обязательные резервы на счетах в Банке России	23 293	-	-	23 293
Средства в других банках	252 343	-	-	252 343
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65 127	-	-	65 127
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60	-	-	60
Инвестиционное имущество	57 218	-	-	57 218
Кредиты и дебиторская задолженность	712 218	-	-	712 218
Основные средства	25 954	-	-	25 954
Текущие требования по налогу на прибыль	1 718	-	-	1 718
Прочие активы	20 772	-	-	20 772
Итого активов	1 375 962	99 559	-	1 475 521
Обязательства				
Средства других банков	50 000	-	-	50 000
Средства клиентов	801 305	1 601	3	802 909
Прочие обязательства	23 423	-	-	23 423
Отложенное налоговое обязательство	2 550	-	-	2 550
Итого обязательств	877 278	1 601	3	878 882
Чистая балансовая позиция	498 684	97 958	(3)	596 639

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств кредитной организации по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	210 224	2 487 264	-	2 697 488
Обязательные резервы на счетах в Банке России	28 170	-	-	28 170
Средства в других банках	170 028	-	-	170 028
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 985	-	-	89 985
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	95	-	-	95
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	30 335	-	-	30 335
Инвестиционное имущество	57 218	-	-	57 218
Кредиты и дебиторская задолженность	644 635	-	-	644 635
Основные средства	28 308	-	-	28 308
Текущие требования по налогу на прибыль	7 034	-	-	7 034
Прочие активы	31 614	-	-	31 614
Итого активов	1 297 646	2 487 264	-	3 784 910
Обязательства				
Средства других банков	50 000	-	-	50 000
Средства клиентов	3 152 427	3 219	721	3 156 367
Прочие обязательства	9 504	-	-	9 504
Отложенное налоговое обязательство	2 527	-	-	2 527
Итого обязательств	3 214 458	3 219	721	3 218 398
Чистая балансовая позиция	(1 916 812)	2 484 045	(721)	566 512

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетные даты:

	за 31 декабря 2013 года			за 31 декабря 2012 года		
	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязательства	чистая балансовая позиция	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязательства	чистая балансовая позиция
Рубли	1 167 223	654 030	513 193	1 183 678	638 151	545 527
Доллары США	102 153	101 639	514	2 537 974	2 538 911	(937)
Евро	103 130	101 180	1 950	35 633	36 910	(1 277)
Итого	1 372 506	856 849	515 657	3 757 285	3 213 972	543 313

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	Средний уровень риска в течение 2013 года	Средний уровень риска в течение 2012 года
	воздействие на прибыль или убыток	воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 5%	32	48
Ослабление доллара США на 5%	(32)	(48)
Укрепление евро на 5%	11	6
Ослабление евро на 5%	(11)	(6)

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 деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Основными источниками возникновения процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым банком ресурсам – по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском, максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым, свойственен наибольший процентный риск, устанавливаются решением Правлением Банка и утверждаются Советом директоров. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента. Для оценки процентного риска используется сценарный анализ.

Оценка процентного риска проводится с применением гзп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гзпа производится в российских рублях. На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок.

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, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2013 года					
Итого финансовых активов	569 010	104 023	43 398	310 936	1 027 367
Итого финансовых обязательств	14 201	201 990	241 792	138 955	596 938
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года	554 809	(97 967)	(198 394)	171 981	430 429
31 декабря 2012 года					
Итого финансовых активов	291 986	312 185	145 014	185 798	934 983
Итого финансовых обязательств	36 840	170 029	181 219	120 485	508 573
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	255 146	142 156	(36 205)	65 313	426 410

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на отчетную дату.

2013

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода	Уменьшение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода
Рубль	100	5 529	100	(5 529)
Евро	100	(655)	100	655
Доллар США	100	(292)	100	292

2012

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода	Уменьшение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода
Рубль	100	4305	100	(4305)
Евро	100	(210)	100	210
Доллар США	100	(517)	100	517

Анализ чувствительности, представленный выше, показывает изменение чистого процентного дохода при параллельном сдвиге кривой доходности по всем позициям, чувствительным к изменению процентных ставок, т.е. процентные ставки по всем срокам до погашения изменяются на одну и ту же величину. Кроме того, оценка процентного риска имеет следующие упрощения: расчет произведен без учета возможного досрочного погашения и востребования инструментов.

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

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

	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,4%	-	-	7,5%	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	7,8%	-	-
Средства в других банках	4,8%	-	-	3,0%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	12,3%	-	-	12,2%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	8,5%	-	-	8,5%	-	-
Средства клиентов:						
- текущие и расчётные счета	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты	9,7%	5,0%	5,3%	9,8%	5,5%	5,5%

Риск ликвидности

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

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

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет отдел анализа и финансовой отчетности.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц, для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

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

требованиям законодательства Российской Федерации. Банк 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 90,2% (2012 г.: 96,6%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 236,9% (2012 г.: 108,3%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 44,7% (2011 г.: 24,9%).

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

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	-	50 000	-	-	-	50 000
Средства клиентов - физических лиц	42 373	143 940	241 792	138 955	-	567 060
Средства клиентов - прочие	227 799	8 050	-	-	-	235 849
Обязательства по операционной аренде	-	3091	1 444	-	-	4 535
Неиспользованные кредитные линии	106	19 323	143 612	21 599	-	184 640
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	270 278	224 404	386 848	160 554	-	1 042 084

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

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	-	50 000	-	-	-	50 000
Средства клиентов- физических лиц	53 114	115 229	181 219	120 485	-	470 047
Средства клиентов- прочие	2 681 476	4 844	-	-	-	2 686 320
Обязательства по операционной аренде	-	836	4 587	-	-	5 423
Неиспользованные кредитные линии	30 097	370 104	23 500	6 748	-	430 449
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 764 687	541 013	209 306	127 233	-	3 642 239

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	316 818	-	-	-	-	316 818
Обязательные резервы на счетах в Банке России	23 293	-	-	-	-	23 293
Средства в других банках	250 022	-	-	2321	-	252 343
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65 127	-	-	-	-	65 127
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60	-	-	-	-	60
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	253 861	21 951	125 470	309 936	1 000	712 218
Прочие финансовые активы	761	-	-	-	-	761
Итого финансовых активов	909 942	21 951	125 470	312 257	1 000	1 370 620
Обязательства						
Средства других банков	-	-	50 000	-	-	50 000
Средства клиентов	270 172	47 572	346 210	138 955	-	802 909
Прочие финансовые обязательства	2 962	-	-	-	-	2 962
Итого финансовых обязательств	273 134	47 572	396 210	138 955	-	855 871
Чистый разрыв ликвидности	636 808	(25 621)	(270 740)	173 302	1 000	514 749
Совокупный разрыв за 31 декабря 2013 года	636 808	611 187	340 447	513 749	514 749	514 749

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

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 697 488	-	-	-	-	2 697 488
Обязательные резервы на счетах в Банке России	28 170	-	-	-	-	28 170
Средства в других банках	170 028	-	-	-	-	170 028
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 985	-	-	-	-	89 985
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	95	-	-	-	-	95
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	30 335	-	-	30 335
Кредиты и дебиторская задолженность	31 973	99 874	326 989	181 810	3 989	644 635
Прочие финансовые активы	3 989	-	-	-	-	3 989
Итого финансовых активов	3 021 728	99 874	357 324	181 810	3 989	3 664 725

Обязательства						
Средства других банков	-	-	50 000	-	-	50 000
Средства клиентов	2 734 590	17 830	283 462	120 485	-	3 156 367
Прочие финансовые обязательства	7 605	-	-	-	-	7 605
Итого финансовых обязательств	2 742 195	17 830	333 462	120 485	-	3 213 972
Чистый разрыв ликвидности	279 533	82 044	23 862	61 325	3 989	450 753
Совокупный разрыв за 31 декабря 2012 года	279 533	361 577	385 439	446 764	450 753	450 753

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. В основе управления операционными рисками лежит качественное выявление операций и процессов внутри Банка, подверженных операционным рискам, и оценка данных рисков. Для этих целей в Банке проводится анализ деятельности организации Службой внутреннего контроля и ежегодные проверки внешних аудиторов. Кроме того, для выявления операционных рисков проводится анализ расходов организации на основе данных бухгалтерского (синтетического и аналитического) учета. Предметом такого анализа являются расходы, непосредственно связанные с уплатой штрафов, пени и т.д., а также операционные расходы (явные или вмененные), возникновение которых не может быть объяснено движениями рынков или кредитными событиями. Анализ расходов позволяет выявить источники операционных рисков, а также дать количественную или статистическую оценку. Для выявления и эффективного управления операционными рисками руководители структурных подразделений на ежедневной основе проводят сбор данных об операционных сбоях и ошибках и ежемесячно передают данную информацию в Отдел бухгалтерского учета, где она вносится в единую базу и детально анализируется. Для выработки стратегии управления операционными рисками путём сбора данных ведётся определённая статистика операционных ошибок и результатов, к которым они привели.

В Банке проводятся мероприятия по обучению сотрудников с целью повышения квалификации сотрудников и информирование об операционном риске, который может возникать в связи с выполнением ими должностных обязанностей, а также мотивации на выявление факторов (причин) операционного риска.

Контроль за эффективностью управления операционным риском производится при проведении проверок деятельности Банка Службой внутреннего контроля. Рассмотрение и расследование фактов операционных убытков и причин их возникновения, а также оценка результатов указанных расследований, и оценка достигнутого уровня управления операционным риском в Банке проводятся по мере необходимости, но не реже 1 раза в год Службой внутреннего контроля и результаты доводятся до сведения Председателя правления Банка.

Таким образом, система контроля за операционными рисками предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой и репутационный риски

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения им 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.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск, связанный с несоблюдением банком (аффилированными лицами) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками, повлекший за собой недоверие или негативное восприятие Банка клиентами и контрагентами, риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка.

В Банке действует Порядок управления правовым риском и риском потери деловой репутации, который определяет цели, правила организации, задачи и принципы управления правовым риском, описывает общие принципы организации и функционирования системы управления правовым и репутационным рисками.

Управление правовыми и репутационными рисками состоит из следующих этапов:

- выявление рисков;
- оценка рисков;
- мониторинг рисков;
- контроль и/или минимизация рисков.

В целях выявления репутационных рисков Банк осуществляет программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей.

В целях мониторинга и поддержания правовых и репутационных рисков на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления рисками как:

- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга законодательства;
- система мониторинга деловой репутации Банка и аффилированных лиц.

ПРИМЕЧАНИЕ 26 –УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 583 334 тысяч рублей (2012 год: 552 710 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе.

Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2013	2012
Основной капитал	552 326	534 526
Дополнительный капитал	31 008	18 184
Суммы, вычитаемые из капитала		
Итого нормативного капитала	583 334	552 710

В течение 2013 и 2012 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 27 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

В процессе деятельности Банк может быть вовлечен в судебные разбирательства. Руководство Банка считает, что возможные обязательства, связанные с судебными исками, не окажут существенного негативного воздействия на финансовое положение или результаты будущей деятельности Банка, и соответственно, резерв по данным разбирательствам не формировался 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.

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.

Обязательства по операционной аренде.

В ходе своей деятельности Банк вступает в договорные отношения по аренде основных средств. Будущие обязательства по указанным договорам включают:

	2013	2012
Менее 1 года	4 535	5 423
От 1 года до 5 лет	-	-
После 5 лет	-	-
Итого обязательств по операционной аренде	4 535	5 423

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	184 640	430 449
Гарантии выданные	21 893	16 854
Резерв по обязательствам кредитного характера	(19 483)	-
Итого обязательств кредитного характера	187 050	447 303

Заложенные активы

По состоянию на конец отчетного периода Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Кроме того, обязательные резервы на сумму 23 293 тысяч рублей (2012 г.: 28 170 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 28 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. По инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях — объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Финансовые инструменты, удерживаемые до погашения

Расчетная оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, удерживаемых до погашения, определяется на основе дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков.

Средства в других банках

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам за отчетные даты 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года существенно не отличалась 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.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности 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.

ПРИМЕЧАНИЕ 29— ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим участником, ключевым управленческим персоналом и другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	2013			2012		
	Участник	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Участник	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Общая сумма кредитов	-	200 677	109	-	167 363	187
Резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря	-	(4 062)	-	-	(5 095)	-
Средства клиентов	28	223 992	16 620	101	2 534 880	11 778

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

	2013			2012		
	Участник	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Участник	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	-	19 961	23	-	14 155	23
Процентные расходы	-	(8 768)	(1 073)	-	(8 653)	(298)
Резерв под обесценение кредитов	-	(2 065)	-	-	(5 095)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	65 799	-	-	34 214	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	(59 805)	(604)	-	(15 275)	-
Комиссионные доходы	5	51 182	-	-	1 266	-
Прочие операционные доходы	-	16	-	-	138	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 и 2012 годов представлена далее:

	2013			2012		
	Участник	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Участник	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	204 872	-	-	98 843	230
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	171 558	78	-	22 195	44

Далее указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами:

	2013			2012		
	Участник	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Участник	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Условные обязательства кредитного характера	-	21 629	-	-	9 272	-
Гарантии, выпущенные кредитной организацией по состоянию на конец года	-	18 593	-	-	8 144	-

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2013 и 2012 годы:

	2013	2012
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	9 241	9 706
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	9 241	9 706

В состав ключевого управленческого персонала входят члены Совета директоров, Председатель Правления, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер. В 2013 году вознаграждения членам Совета директоров Банка не выплачивались.

ПРИМЕЧАНИЕ 30 – СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

30 апреля 2014 г. по итогам годового собрания участников избран новый состав Совета директоров Банка. Согласно решения единственного участника №2 от 30.04.2014 г., прибыль, полученная за 2013 год, распределена в фонды Банка в сумме 1 489 тыс. руб.

ПРИМЕЧАНИЕ 31 – УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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 как минимум на отчетную дату. 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.

Обесценение долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Обесценение обусловлено ухудшением финансового состояния инвестируемых организаций.

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

Руководство Банка подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

«16» июня 2014 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Стадник В.А.

Дорожко Н.В.

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью

Поступило делов

листа
(ов)

« *19* » *сентября* 20 *14* г.

Подпись

Расшифровка
подписи

Шевцов Павел Петрович
Шевцов Павел Петрович

