

## **1. Основная деятельность Банка**

Данная финансовая отчетность представляет собой финансовую отчетность акционерного коммерческого банка "Кузбассхимбанк" открытое акционерное общество (далее – Банк) и не является консолидированной, так как Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Акционерный коммерческий банк "Кузбассхимбанк" открытое акционерное общество (далее Банк) – это кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций № 2868, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 27.08.13. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Банком России.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ от 23.12.2003г. "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Банка расположен по адресу: Российская Федерация, город Кемерово, ул. Ю. Двужильного, дом 12. Банк имеет один дополнительный офис, расположенный по адресу: Российская Федерация, город Кемерово, ул. Ноградская, дом 3. Филиалов и представительств у Банка нет.

Фактическая численность персонала Банка за 31 декабря 2013 года составила 73 человека (за 31 декабря 2012 года: 70 человек).

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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и допускают возможность разных толкований. События на Украине 2013 и 2014 года, приведшие к политической и экономической нестабильности в регионе, усилили неопределенность и волатильность на финансовых и валютных рынках, включая ослабление рубля и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. Данные события могут оказать негативное влияние на российский банковский сектор.

Российские банки в прошедшем году наращивали кредитование предприятий и физических лиц, при этом корпоративный кредитный портфель банков заметно уступил розничному портфелю по темпам роста. Усилилась конкурентная борьба за клиентов в сегменте розничного кредитования. Однако ставки оставались на довольно высоком уровне. Банки старались компенсировать ухудшение ценовых улучшением неценовых условий.

Расширение ресурсной базы российских кредитных организаций в 2013 году происходило в основном за счет внутренних источников фондирования – депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. Динамика роста перечисленных источников снизилась по сравнению с 2012 годом, изменилась структура валютной составляющей ресурсов – доля средств клиентов в иностранной валюте повысилась. Сдерживающее влияние на развитие корпоративного сегмента рынка депозитов оказывала неоднозначная оценка клиентами кризисных явлений и инфляционные ожидания. Со стороны физических лиц снизился интерес к сбережениям в форме вкладов, а при размещении средств в кредитные организации предпочтение отдавалось доходности вкладов, которая со второго полугодия постепенно повышалась.

В 2013 году Центральный Банк оставил ставку рефинансирования на уровне 8,25 %.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

## **3. Основы представления отчетности**

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

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

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

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. С 2003 года данный стандарт Банком не применялся. Все показатели в настоящей финансовой отчетности приведены в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

#### **Изменения в учетной политике**

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. 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 (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. (Раскрытие информации по справедливой стоимости отражено в примечании "Справедливая стоимость финансовых инструментов")

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

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

Усовершенствования МСФО 2009 - 2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой

отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

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

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

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

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

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

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 неодновременных 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 Банка 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 (приложение 30).

#### **4. Принципы учетной политики**

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

**Справедливая стоимость** - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее

выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. При определении справедливой стоимости актива или обязательства банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка кредитная организация оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе: биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли; текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников. Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация: последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий; фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные. Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом: используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены; при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив; при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Кредитная организация корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

**При рыночном подходе** используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные. Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании заем полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), банк использует данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

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

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** При первоначальном признании финансового

актива или финансового обязательства кредитная организация оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения). Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котируемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях кредитная организация признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда банк, обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива.

Выбранный метод применяется кредитной организацией последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При учете на дату заключения сделки предусматриваются: признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматриваются: признание актива в день его передачи 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 учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи". При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

**Обесценение финансовых активов.** Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам. Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее - событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке. Основными признаками, по которым банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена кредитной организацией;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам. Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения. После корректировки финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как "имеющаяся в наличии для продажи", ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как "имеющиеся в наличии для продажи", оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

Банк проводит оценку на обесценение активов в целях составления отчетности по МСФО ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

**Формирование резерва на возможные потери по корреспондентским счетам** рассчитывается исходя из оценки категории качества ссуды, с увеличением базового резерва, рассчитанного по российским стандартам:

по 1 категории качества – резерв не создается,

по 2 категории качества – на 4 п.п., но не более 20% от рассчитанной суммы кредита (дебиторской задолженности),

по 3 категории качества – на 10 п.п., но не более 50% от рассчитанной суммы кредита (дебиторской задолженности),

по 4,5 категориям качества размер резерва, сформированного по российским стандартам соответствует размеру резерва по МСФО.

**Сумма формирования резерва по кредитам и дебиторской задолженности** определяется в процентном соотношении от ссудной задолженности (приравненной к ней задолженности), рассчитанной в соответствии с положениями настоящей учетной политики, исходя из оценки категории качества ссуды, с увеличением базового резерва, рассчитанного по российским стандартам:

по 1 категории качества – на 3 п.п.,

по 2 категории качества – на 4 п.п., но не более 20% от рассчитанной суммы кредита (дебиторской задолженности),

по 3 категории качества – на 10 п.п., но не более 50% от рассчитанной суммы кредита (дебиторской задолженности),

по 4,5 категориям качества размер резерва, сформированного по российским стандартам соответствует размеру резерва по МСФО.

**По учетным векселям** резерв по МСФО создается аналогично созданию резерва по кредитам и дебиторской задолженности.

**Прекращение признания финансовых инструментов.** Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

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

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

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



- банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

- банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу;

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

- банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек.

Кроме того, банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если банк: передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств; сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается; не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

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

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

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

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

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

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

**Кредиты и дебиторская задолженность.** Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением: тех, в отношении которых у кредитной организации есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"; тех, которые после первоначального признания определяются в качестве "имеющихся в наличии для продажи"; тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как "имеющиеся в наличии для продажи".

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

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. 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 или расхода по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

**Векселя приобретенные.** Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и

впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

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

Здания и земельные участки (основные средства) банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин и оборудования. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

На конец каждого отчетного периода банк определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства".

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств. Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

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

Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества кредитная организация производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

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

**Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи".** Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, не подконтрольными кредитной организации, и при этом существует подтверждение намерения кредитной организации осуществить имеющийся у нее план продажи. Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

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

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

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актив.

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

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

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

Земля не подлежит амортизации.

Предполагаемый срок полезного использования активов регулярно пересматривается и при необходимости может быть пересмотрен. Сроки полезного использования представлены далее:

Здания	50 лет
Укрепления и сейфы	10-15 лет
Автомобили средства)	(транспортные 5 лет

Мебель	5 лет
Офисная техника	4 года
Купюросчетная техника	3 года
Прочие	4 года

Улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) или даты прекращения признания данного актив.

**Нематериальные активы.** К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 года до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

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

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

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

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется кредитной организацией и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Затраты на создание нематериального актива включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

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

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива. (Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.)

**Финансовая аренда.** Когда банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами

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

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках.

**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.

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

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств, определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих

выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций. Если банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье "Прочие операционные доходы" или статье "Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках.

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

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

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

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

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

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

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

**Дивиденды.** Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, урегулирование условий предоставления инструмента и обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные кредитной организацией, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через

прибыль или убыток.

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон (например приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг), полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов. Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев: когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток; в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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



Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

**Переоценка иностранной валюты.** Статьи, включенные в финансовую отчетность банка измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует кредитная организация ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой кредитной организации и валютой представления финансовой отчетности.

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

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой" отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" отчета о прибылях и убытках.

**Хеджирование справедливой стоимости.** Хеджирование справедливой стоимости в основном используется для хеджирования процентного риска по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой, которые представлены отдельными активами и обязательствами (ценные бумаги, долговые обязательства, кредиты и займы) или сгруппированы в портфели финансовых инструментов (в частности, депозитов и кредитов с фиксированной процентной ставкой). Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента или валютной составляющей балансовой стоимости финансового инструмента, не являющегося производным, который классифицируется в качестве инструмента хеджирования справедливой стоимости, отражаются по статьям "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой", "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток". В отчете о финансовом положении изменения справедливой стоимости хеджируемой статьи, которые имеют отношение к хеджируемому риску, признаются в соответствии с классификацией хеджируемой статьи в случае хеджирования идентифицированных активов и обязательств или отдельной статьей в активах и обязательствах как переоценка портфелей финансовых инструментов при хеджировании процентного риска. В случае истечения срока действия инструмента хеджирования, его продажи, прекращения или исполнения либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования банк отменяет определение хеджирования, учет хеджирования на перспективной основе прекращается. При прекращении учета хеджирования производный финансовый инструмент, ранее классифицированный как инструмент хеджирования, который продолжает учитываться в отчете о финансовом положении, переклассифицируется из статьи "Прочие активы" в статью "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" (из статьи "Прочие обязательства" в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"). Если операция хеджирования больше не соответствует условиям учета хеджирования, корректировка балансовой стоимости хеджируемой статьи, к которой применяется метод эффективной ставки процента, амортизируется в отчете о прибылях и убытках в течение всего периода до погашения хеджируемой статьи.

**Учет влияния инфляции.** До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имела место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, подлежат пересчету и отражению в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществляется на основе полученной

пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок рассчитываются на основании коэффициентов пересчета, основанных, в свою очередь, 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. ИПЦ, использованные для пересчета отчетности, основаны на ценах 1998 года, при этом базовый индекс составляет 100.

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

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

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

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

Условные обязательства возникают вследствие прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у банка обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых банком. Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

**Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления.** К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений. Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Банк ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором банк учитывает соответствующие расходы. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному. При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую банк уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и банк предполагает выплату выходных пособий.

Выходные пособия работникам отражаются по статье "Прочие обязательства" отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках. К вознаграждениям работникам после окончания трудовой деятельности относится дополнительное пенсионное обеспечение работников кредитной организации.

**Операции со связанными сторонами.** Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и

третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	22 056	23 105
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	110 115	97 874
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	4 157	3 255
- других стран	-	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>136 328</b>	<b>124 234</b>

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

Инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств, в 2013 и 2012 годах Банк не осуществлял.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 24. Информация о справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 27.

## 6. Средства в других банках

На отчетную дату Банк имеет следующие средства в других банках:

	2013	2012
Векселя других банков	3 722	6 254
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	0	-17
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>3 722</b>	<b>6 237</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года остатки в размере 3.722 тыс. руб. представляют собой векселя АК СБ РФ "Сбербанк России" ОАО.

По состоянию на 31 декабря 2012 года остаток в размере 550 тыс. руб. представляют собой денежные средства, которые образовались вследствие новации – замена требований по корреспондентским счетам в банке Российский кредит (ОАО) на векселя, которые будут погашаться в течение 10 лет согласно акта расчетов от 24.12.2003г. № 652665. Данные векселя не имеют обеспечения, являются беспроцентными и бездисконтными.

По состоянию за 31 декабря 2012 года остатки в размере 3.075 тыс. руб. представляют собой векселя АК СБ РФ "Сбербанк России" ОАО, в размере 2.229 тыс. руб. представляют собой векселя ОАО "Альфа-Банк" (Филиал "Кемеровский").

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Средства в других банках	Договоры обратного репо	Итого
<b>Текущие и необесцененные</b>			
- в 20 крупнейших российских банках	3 722	0	3 722
- в других российских банках	0	0	0
- в крупных банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках	0	0	0
- Остатки, пересмотренные в 2012 году	0	0	0
- [с рейтингом AAA]	3 722	0	0
- [с рейтингом от AA- до AA+]	0	0	0
- [с рейтингом от A- до A+]	0	0	0
- [с рейтингом ниже A-]	0	0	3 722
- [не имеющие рейтинга]	0	0	0
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>3 722</b>	<b>0</b>	<b>3 722</b>

Индивидуально обесцененные	0	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0	0
Итого средств в других банках	3 722	0	3 722

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Средства в других банках	Договоры обратного репо	Итого
<b>Текущие и необесцененные</b>			
- в 20 крупнейших российских банках	5 704	0	5 704
- в других российских банках	533	0	533
- в крупных банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках	0	0	0
- Остатки, пересмотренные в 2012 году	0	0	0
- [с рейтингом AAA]	3 475	0	3 475
- [с рейтингом от AA- до AA+]	0	0	0
- [с рейтингом от A- до A+]	0	0	0
- [с рейтингом ниже A-]	2 229	0	2 229
- [не имеющие рейтинга]	0	0	0
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>5 704</b>	<b>0</b>	<b>5 704</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>	<b>550</b>	<b>0</b>	<b>550</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>-17</b>	<b>0</b>	<b>-17</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>6 237</b>	<b>0</b>	<b>6 237</b>

	2013	2012
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</b>	<b>17</b>	<b>0</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	-17	17
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря</b>	<b>0</b>	<b>17</b>

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в других банках представлены в Примечании 24. Информация о справедливой стоимости средств в других банках также представлена в Примечании 27.

## 7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2013	2012
Корпоративные кредиты	255 037	236 052
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	199 851	123 661
Кредиты малому бизнесу	79 025	68 823
Дебиторская задолженность	7 083	5 434
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	-34 750	-39 575
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>506 246</b>	<b>394 395</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в г. Кемерово и Кемеровской области, что представляет собой существенную концентрацию в одном регионе.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу (частным предпринимателям)	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года</b>	<b>19 780</b>	<b>11 420</b>	<b>2 941</b>	<b>5 434</b>	<b>39 575</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	-5 920	-1 110	556	1 649	-4 825
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года</b>	<b>13 860</b>	<b>10 310</b>	<b>3 497</b>	<b>7 083</b>	<b>34 750</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу (частным предпринимателям)	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года</b>	<b>31 570</b>	<b>9 737</b>	<b>1 822</b>	<b>0</b>	<b>43 129</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	-9 379	1 683	1 119	5 434	-1 143
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-2 411	0	0	0	-2 411
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года</b>	<b>19 780</b>	<b>11 420</b>	<b>2 941</b>	<b>5 434</b>	<b>39 575</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	103 031	19,04%	115 543	26,62%
Физические лица	201 652	46,47%	123 661	28,50%
Строительство	60 072	13,84%	48 880	11,26%
Химическая промышленность	2 400	0,55%	32 807	7,56%
Пищевая промышленность	96 043	22,13%	51 120	11,78%
Сельское хозяйство	11 465	2,64%	1 137	0,26%
Прочие	66 333	15,29%	60 822	14,02%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>540 996</b>	<b>100,00%</b>	<b>433 970</b>	<b>100,00%</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка 4 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 22.983 тысяч рублей или 10% от капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка 6 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 16.550 тысяч рублей или 10% от капитала Банка.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Малому бизнесу	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	0	2 561	0	0	2 561

**АКБ "Кузбассхимбанк" (ОАО)**

**Примечания к финансовой отчетности – за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах рублей)

Кредиты, обеспеченные:					
- залогом	128 681	35 967	68 911	4 320	233 559
- поручительством	126 356	161 323	10 114	2 763	297 793
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>255 037</b>	<b>199 851</b>	<b>79 025</b>	<b>7 083</b>	<b>540 996</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Малому бизнесу	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	0	7 910	0	0	7 910
Кредиты, обеспеченные:					
- залогом	236 052	33 347	68 823	5 434	343 656
- поручительством	0	82 404	0	0	82 404
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>236 052</b>	<b>123 661</b>	<b>68 823</b>	<b>5 434</b>	<b>433 970</b>

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу (частным предпринимателям)	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
Текущие и индивидуально необесцененные	255 037	77 863	195 760	0	528 660
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>255 037</b>	<b>77 863</b>	<b>195 760</b>	<b>0</b>	<b>528 660</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Индивидуально обесцененные</i>					
- без задержки платежа	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	4 091	0	4 091
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	1 162	0	7 083	1 162
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>0</b>	<b>1 162</b>	<b>4 091</b>	<b>7 083</b>	<b>5 253</b>
<b>Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>255 037</b>	<b>79 025</b>	<b>199 851</b>	<b>7 083</b>	<b>540 996</b>
<b>За вычетом резерва под</b>	<b>-13 860</b>	<b>-3 497</b>	<b>-10 310</b>	<b>-7 083</b>	<b>-34 750</b>

## обесценение

<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>241 177</b>	<b>75 528</b>	<b>189 541</b>	<b>0</b>	<b>506 246</b>
---	----------------	---------------	----------------	----------	----------------

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу (частным предпринимателям)	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
Текущие и индивидуально необесцененные	232 552	123 661	61 466	0	417 679
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>232 552</b>	<b>123 661</b>	<b>61 466</b>	<b>0</b>	<b>417 679</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Индивидуально обесцененные</i>					
- без задержки платежа	3 500	0	6 653	0	10 153
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	5 434	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	704	0	704
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>3 500</b>	<b>0</b>	<b>7 357</b>	<b>5 434</b>	<b>10 857</b>
<b>Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>236 052</b>	<b>123 661</b>	<b>68 823</b>	<b>5 434</b>	<b>433 970</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>-19 780</b>	<b>-2 941</b>	<b>-11 420</b>	<b>-5 434</b>	<b>-39 575</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>216 272</b>	<b>120 720</b>	<b>57 403</b>	<b>0</b>	<b>394 395</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной сумму. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются допущение заемщиком задержек по платежам; ухудшение финансового состояния заемщика с момента выдачи кредита; ухудшение состояния национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика; предоставление заемщику льготных условий вследствие причин экономического или юридического характера, чего в другой ситуации не произошло бы; снижение справедливой стоимости залогового обеспечения и возможность его реализации.

В случае, если заемщику предоставлено несколько кредитов, и по одному или нескольким из них имеются индивидуальные признаки обесценения, то вся задолженность заемщика признается индивидуально обесцененной и рассматривается совокупно исходя из степени риска по кредиту с наибольшим обесценением.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по обесцененным кредитам, обеспеченным:				
Залогом	8 058	1 137	550	9 745
Поручительством	962	0	1 907	2 869
Итого	9 020	1 137	2 457	12 614

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по обесцененным кредитам, обеспеченным:				
Залогом	4 338	1 137	2 452	7 927
Поручительством	0	0	152	152
Итого	4 338	1 137	2 604	8 079

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам по оценке Банка приблизительно равны балансовой стоимости обеспечения соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила приблизительно: 506 246 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила приблизительно: 394 395 тысяч рублей. (см. Примечание 27).

Анализ процентных ставок по кредитам и дебиторской задолженности, анализ по срокам погашения, по структуре валют представлен в Примечании 24.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 28.

## 8. Основные средства

Движение по счетам основных средств представлено в следующей таблице:

	Прим.	Земля	Здания	Офисное и прочие оборудование	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2012 года		844	112 609	11 887	1 349	126 689
Поступления		0	0	213	0	213
Переоценка		0	23 280	0	0	23 280



	Прим.	Земля	Здания	Офисное и прочие оборудование	Капитальные вложения	Итого
Выбытия		0	0	-96	0	-96
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>		<b>844</b>	<b>135 889</b>	<b>12 004</b>	<b>1 349</b>	<b>150 086</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
<b>Остаток на 1 января 2012 года</b>		<b>0</b>	<b>12 725</b>	<b>6 668</b>	<b>0</b>	<b>19 393</b>
Амортизационные отчисления	21	0	2 257	1 647	0	3 904
Переоценка		0	3 097	0	0	3 097
Выбытия		0	0	-96	0	-96
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>		<b>0</b>	<b>18 079</b>	<b>8 219</b>	<b>0</b>	<b>26 298</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года</b>		<b>844</b>	<b>117 810</b>	<b>3 785</b>	<b>1 349</b>	<b>123 788</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>						
<b>Остаток на 1 января 2013 года</b>		<b>844</b>	<b>135 889</b>	<b>12 004</b>	<b>1 349</b>	<b>150 086</b>
Поступления		0	0	327	0	327
Переоценка		0	15 533	0	0	15 533
Выбытия		0	0	-1 183	0	-1 183
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>		<b>844</b>	<b>151 422</b>	<b>11 148</b>	<b>1 349</b>	<b>164 763</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
<b>Остаток на 1 января 2013 года</b>		<b>0</b>	<b>18 079</b>	<b>8 219</b>	<b>0</b>	<b>26 298</b>
Амортизационные отчисления	21	0	2 716	1 480	0	4 196
Переоценка		0	2 377	0	0	2 377
Выбытия		0	0	-1 084	0	-1 084
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>		<b>0</b>	<b>23 172</b>	<b>8 615</b>	<b>0</b>	<b>31 787</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года</b>		<b>844</b>	<b>128 250</b>	<b>2 533</b>	<b>1 349</b>	<b>132 976</b>

Здания были оценены независимым оценщиком на 31 декабря 2013 года. Оценка выполнялась ГП КО "ЦТИ Кемеровской области" (отчет от 09.01.14№04), обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из следующих допущений. Оценка выполнялась в соответствии с требованиями Федерального закона «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» № 135-ФЗ от 29.07.1998г. Справедливая стоимость была рассчитана в соответствии с общепринятой методологией оценки рыночной стоимости объектов. При определении справедливой стоимости использовались следующие подходы к оценке – затратный подход, сравнительный подход, доходный подход.

Стоимость основных средств на 31 декабря 2013 года составляет 164 763 тыс. руб., сумма накопленной амортизации – 31 787 тыс. руб., балансовая стоимость – 132 976 тыс. руб.

Стоимость основных средств на 31 декабря 2012 года составляет 150 086 тыс. руб., сумма накопленной амортизации – 26 298 тыс. руб., балансовая стоимость – 123 788 тыс. руб.

Офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

## 9. Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по первоначальной стоимости.

2013

2012

Стоимость на начало года	49 771	0
Поступления	0	49 771
Выбытие	0	0
Стоимость на конец года	49 771	49 771

Объекты инвестиционного имущества представляют собой в основном земельные участки, которые находятся с целью получения арендных платежей и доходов от прироста стоимости капитала.

#### 10. Прочие активы

	Прим	2013	2012
Имущество		1 952	1 952
Прочая дебиторская задолженность		926	1 245
За вычетом резерва под обесценение		-1 202	-1 155
<b>Итого прочих активов</b>		<b>1 676</b>	<b>2 042</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком созданы резервы под обесценение прочих активов в размере 1 202 тысячи рублей, относящиеся к требованиям по расчетно-кассовому обслуживанию и убытку от обесценения имущества.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком созданы резервы под обесценение прочих активов в размере 1 155 тысячи рублей, относящиеся к требованиям по расчетно-кассовому обслуживанию и убытку от обесценения имущества.

Далее представлено изменение резерва под обесценение прочих активов:

	2013	2012
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</b>	<b>1 155</b>	<b>531</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	152	756
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-105	-132
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря</b>	<b>1 202</b>	<b>1 155</b>

#### 11. Средства других банков

	2013	2012
Корреспондентские счета банков	0	39
Межбанковский кредит	0	15 000
<b>Итого средства других банков</b>	<b>0</b>	<b>15 039</b>

#### 12. Средства клиентов

	2013	2012
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие (расчетные) счета	3 060	4 947
- Срочные депозиты	11 737	0
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие (расчетные) счета	184 660	149 373
- Срочные депозиты	30 122	15 111
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета (вклады до востребования)	10 829	7 589
- Срочные вклады	364 345	284 551
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>604 753</b>	<b>461 571</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила: 604 753 тыс. рублей (см. Примечание 27). Оценочная справедливая стоимость средств клиентов на 31

декабря 2013 года приблизительно равна их балансовой стоимости на указанную дату, поскольку существенного изменения процентных ставок по вновь привлекаемым вкладам на конец года по сравнению со среднегодовым уровнем процентных ставок не произошло.

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила: 461 571 тыс. рублей (см. Примечание 27). Оценочная справедливая стоимость средств клиентов на 31 декабря 2012 года приблизительно равна их балансовой стоимости на указанную дату, поскольку существенного изменения процентных ставок по вновь привлекаемым вкладам на конец года по сравнению со среднегодовым уровнем процентных ставок не произошло.

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	375 051	62,0%	292 140	63,3%
Строительство	13 900	2,3%	36 727	8,0%
Торговля	133 555	22,1%	73 990	16,0%
Предприятия сферы услуг (социально-бытовые и коммунальные услуги, услуги охраны, прочие услуги)	12 990	2,1%	15 627	3,4%
Производство	18 812	3,1%	4 606	1,0%
Телекоммуникация, связь	18 663	3,1%	5 557	1,2%
Финансовая деятельность	16 276	2,7%	1 039	0,2%
Прочее	15 506	2,6%	31 885	6,9%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>604 753</b>	<b>100,0%</b>	<b>461 571</b>	<b>100,0%</b>

Анализ средств клиентов по срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 24.

### 13. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31.12.2013 и 31.12.2012 года выпущенных долговых ценных бумаг не было.

### 14. Прочие обязательства

	2013	2012
Кредиторская задолженность	918	202
Расчеты с сотрудниками	700	0
Налоги к уплате	4 049	3 342
Резерв по неиспользованным отпускам	378	269
Прочие		
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>6 045</b>	<b>3 813</b>

### 15. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, согласно учредительным документам Банка, по состоянию за 31 декабря 2013 года составляет 177 176 тысяч рублей (за 31 декабря 2012 года - 177 176 тысяч рублей), количество разрешенных к выпуску акций на 31 декабря 2013 года – 1 771 760 (на 31 декабря 2012 года - 1 771 760).

	Количество акций в обращении	Обыкновенн ые акции	Эмиссионный доход	Итого
<b>На 01 января 2012 года</b>	<b>386 480</b>	<b>120 381</b>	<b>13 056</b>	<b>133 437</b>
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-
<b>За 31 декабря 2012 года</b>	<b>386 480</b>	<b>120 381</b>	<b>13 056</b>	<b>133 437</b>
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-
<b>За 31 декабря 2013 года</b>	<b>386 480</b>	<b>120 381</b>	<b>13 056</b>	<b>133 437</b>

	Количество акций в обращении	Обыкновенн ые акции	Эмиссионный доход	Итого
--	------------------------------------	------------------------	----------------------	-------

Далее представлена информация о номинальной величине зарегистрированного уставного капитала и эмиссионном доходе Банка с учетом корректировки пересчета до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года:

	Обыкновенные акции		Эмиссионный доход		Итого	
	Номиналь ная стоимость	Сумма, скорректиро ванная с учетом инфляции	Номиналь ная стоимость	Сумма, скорректирован ная с учетом инфляции	Номинальна я стоимость	Сумма, скорректирова нная с учетом инфляции
На 01 января 2012 года	38 648	120 381	8 860	13 056	47 508	133 437
За 31 декабря 2012 года	38 648	120 381	8 860	13 056	47 508	133 437
За 31 декабря 2013 года	38 648	120 381	8 860	13 056	47 508	133 437

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Владельцы обыкновенных акций, согласно учредительным документам Банка, имеют право участвовать в общем собрании акционеров, получать информацию о деятельности Банка, получать дивиденды.

Ограничений на получение дивидендов нет.

#### 16. Накопленный дефицит /(Нераспределенная прибыль)

В соответствии с российским законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет накопленную нераспределенную прибыль между акционерами Банка в качестве дивидендов или на счет нераспределенной прибыли (счет 10801) на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2013 нераспределенная прибыль Банка составила 77 779 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 – 67 947 тысяч рублей).

В соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами Банк также формирует за счет чистой прибыли резервный фонд, предназначенный для покрытия убытков. Величина данного фонда по состоянию на 31 декабря 2013 и на 31 декабря 2012 годов составила 1 933 тысяч рублей.

#### 17. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	84 561	59 313
Средства в других банках	1 994	3 054
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>86 555</b>	<b>62 367</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Счета клиентов	-36 770	-23 077
Срочные депозиты юридических лиц	-2 396	-111
Межбанковские кредиты	-1 631	-917
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>-40 797</b>	<b>-24 105</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>45 758</b>	<b>38 262</b>

Информация о процентных доходах и расходах по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

**18. Комиссионные доходы и расходы**

	2013	2012
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	43 384	65 825
Прочие	1 233	838
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>44 617</b>	<b>66 663</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	-1 127	-972
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>-1 127</b>	<b>-972</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>43 490</b>	<b>65 691</b>

Информация о комиссионных доходах по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

**19. Прочие операционные доходы**

	2013	2012
Доходы по аренде	404	331
Прочие операционные доходы	44	42
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>448</b>	<b>373</b>

**20. Административные и прочие операционные расходы**

	2013	2012
Расходы на персонал	-63 096	-70 722
Амортизация основных средств	-4 196	-3 904
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	-2 947	-2 198
Расходы от выбытия имущества	-9	0
Административные расходы	-2 194	-1 708
Профессиональные услуги (охрана, связь)	-5 638	-5 456
Налоги, относимые на расходы	-3 474	-2 975
Реклама и маркетинг	-197	-466
Расходы по страхованию	-1 301	-1 064
Аренда	-4 202	-3 860
Прочие расходы	-2 655	-2 007
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>-89 909</b>	<b>-94 360</b>

**21. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 896	4 965
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	-742	-1 758
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>1 154</b>	<b>3 207</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2013 год, составляла: 20% (31 декабря 2012 года и за 2012 год: 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<b>Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>5 565</b>	<b>11 690</b>
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	1 113	2 338

Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:

- Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	0	0
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	389	367
- Прочие расхождения	-348	502

<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>1 154</b>	<b>3 207</b>
--	--------------	--------------

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой для целей расчета налога на прибыль. Налоговые последствия изменения временных разниц представлены ниже:

	На 31.12.13	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	Отражено в отчете о прибылях и убытках	На 31.12.12
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Кредиты и дебиторская задолженность	3 099	-	-1 417	4 516
Прочее	2 947	-	1 514	1 433
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>6 046</b>	<b>0</b>	<b>97</b>	<b>5 949</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства	-25 333	-2 631	646	-23 348
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>-25 333</b>	<b>-2 631</b>	<b>646</b>	<b>-23 348</b>
<b>Непризнанный отложенный налоговый актив</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого отложенное налоговое обязательство</b>	<b>-19 287</b>	<b>-2 631</b>	<b>743</b>	<b>-17 399</b>
<b>Признанное чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>-19 287</b>	<b>-2 631</b>	<b>743</b>	<b>-17 399</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком были признаны в отчете о финансовом положении чистое совокупное отложенное налоговое требование в отношении временных разниц, относящихся на отчет о прибылях и убытках, в размере 743 тысяч рублей.

Отложенное налоговое обязательство в сумме 2 631 тысяч рублей было отражено в прочих компонентах совокупного дохода. Примечание 23.

	На 31.12.12	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	Отражено в отчете о прибылях и убытках	На 31.12.11
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Кредиты и дебиторская задолженность	4 516	-	1 440	3 076
Прочее	1 433	-	-206	1 639
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>5 949</b>	<b>0</b>	<b>1 234</b>	<b>4 715</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства	-23 348	-4 037	524	-19 835
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>-23 348</b>	<b>-4 037</b>	<b>524</b>	<b>-19 835</b>
<b>Непризнанный отложенный налоговый актив</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Итого отложенное налоговое обязательство	-17 399	-4 037	1 758	-15 120
Признанное чистое отложенное налоговое обязательство	-17 399	-4 037	1 758	-15 120

## 22. Дивиденды

Дивиденды по итогам 2013 и 2012 финансовых годов не выплачивались.

## 23. Прочие совокупные доходы

	Прим.	2013	2012
<i>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</i>			
<b>Основные средства</b>			
Изменение фонда переоценки основных средств	9	13 156	20 182
За вычетом налога на прибыль	19	-2 631	-4 037
<b>Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>10 525</b>	<b>16 145</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за период за вычетом налога на прибыль</b>		<b>10 525</b>	<b>16 145</b>

## 24. Управление финансовыми рисками

Банковская деятельность неразрывно связана с присущими ей рисками, что влечет за собой необходимость их анализа, оценки, принятия и управления. Целью Банка является обеспечение эффективного управления банковскими рисками, т.е. минимизация негативных последствий от реализации неблагоприятного события в операционной деятельности Банка, в процессах управления активами и пассивами, в процессе реализации бизнес-стратегий, следствием которых являются получение прямых или косвенных потерь, потери ликвидности или стоимости капитала Банка, связанная с внутренними и внешними факторами неопределенности, влияющими на деятельность Банка.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, валютный, процентный риски, риск ликвидности), операционных, правовых, стратегических рисков и риска потери деловой репутации. Главной задачей управления рисками является определение приемлемого уровня риска и дальнейшее управление им в рамках установленных лимитов. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, в результате которых возникают финансовые активы. Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Банка при проведении операций кредитования (и приравненных к ним операций), обеспечение безусловной возвратности размещаемых ресурсов.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме созданного резерва под обязательства кредитного характера.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика, группу связанных заемщиков и прочие лимиты и ограничения. Лимиты кредитного риска утверждаются Банком. Мониторинг таких лимитов осуществляется на регулярной основе. Банк создал Кредитный комитет, который утверждает кредитный лимиты на заемщиков.

Управление кредитным риском так же осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники соответствующего подразделения составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиентов. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала. Банк осуществляет

мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками. Кредитный отдел Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемых в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита. Количественная информация, представленная на отчетную дату отражает уровень риска, которому Банк подвергся в течение периода.

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

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, в том числе по условным обязательствам кредитного характера. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения 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 Комитет за ликвидностью.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств клиентов (депозитов физических и юридических лиц, а так же денежных средств на текущих счетах и счетах до востребования), средств других банков и долговых ценных бумаг, а так же инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимых для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществлением 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), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 68,0% (на 31 декабря 2012 года: 76,2%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2013 года данный норматив составил: 69,1% (на 31 декабря 2012 года: 68,9%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2013 года данный норматив составил: 81,9% (на 31 декабря 2012 года: 98,1%).

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств на соответствующие даты по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.



Согласно гражданскому законодательству вклады физических лиц могут быть истребованы вкладчиками в любой момент, поэтому срочные вклады физических лиц включены в таблицу с процентами, начисленными на отчетную дату, а не за весь срок действия договора вклада.

В таблице ниже представлен анализ балансовых финансовых обязательств Банка, а также условных обязательств по срокам гашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Средства клиентов - физических лиц	30 069	108 155	51 895	184 771	0	374 890
Средства клиентов - прочие	187 457	42 406	0	0	0	229 863
Обязательство по операционной аренде	291	1 460	1 746	17 485	3 497	24 479
Неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии	29 445	1 234	0	377	0	31 056
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>247 262</b>	<b>153 255</b>	<b>53 641</b>	<b>202 633</b>	<b>3 497</b>	<b>660 288</b>

В таблице ниже представлен анализ балансовых финансовых обязательств Банка, а также условных обязательств по срокам гашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Средства клиентов - физических лиц	20 413	87 233	123 975	60 519	0	292 140
Средства клиентов - прочие	154 209	15 222	0	0	0	169 431
Средства других банков	15 039	0	0	0	0	15 039
Обязательство по операционной аренде	263	1 315	1 579	15 785	3 157	22 099
Неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии	31 259	125	0	0	0	31 384
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>221 183</b>	<b>103 895</b>	<b>125 554</b>	<b>76 304</b>	<b>3 157</b>	<b>530 093</b>

В части управлению ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	С неопреде нным сроком или свыше 5 лет	Всего
<b>Финансовые активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	136 328	0	0	0	0	136 328
Обязательные резервы на счетах в Банке России	20 505	0	0	0	0	20 505
Средства в других банках, Кредиты и дебиторская задолженность	13 784	95 484	63 938	334 419	2343	509 968
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>170 617</b>	<b>95 484</b>	<b>63 938</b>	<b>334 419</b>	<b>2 343</b>	<b>666 801</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	217 526	150 561	51 895	184 771	0	604 753
Средства клиентов	217 526	150 561	51 895	184 771	0	604 753
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>-46 909</b>	<b>-55 077</b>	<b>12 043</b>	<b>149 648</b>	<b>2 343</b>	<b>62 048</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>-46 909</b>	<b>-101 986</b>	<b>-89 943</b>	<b>59 705</b>	<b>62 048</b>	
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>136 328</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>136 328</b>

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

	До востребова	От 1 до 6	От 6 месяцев	От 1 года до 5	С неопреде	Всего
--	------------------	--------------	-----------------	-------------------	---------------	-------

	ния и менее 1 месяца	месяцев	до 1 года	лет	ным сроком или свыше 5 лет	
<b>Финансовые активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	124 234	0	0	0	0	124 234
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 533	0	0	0	0	5 533
Средства в других банках, Кредиты и дебиторская задолженность	10 689	43 703	67 627	278 381	232	400 632
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>140 456</b>	<b>43 703</b>	<b>67 627</b>	<b>278 381</b>	<b>232</b>	<b>530 399</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	15 039	0	0	0	0	15 039
Средства клиентов	174 622	102 455	123 975	60 519	0	461 571
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>189 661</b>	<b>102 455</b>	<b>123 975</b>	<b>60 519</b>	<b>0</b>	<b>476 610</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>-49 205</b>	<b>-58 752</b>	<b>-56 348</b>	<b>217 862</b>	<b>232</b>	<b>53 789</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>-49 205</b>	<b>-107 957</b>	<b>-164 305</b>	<b>53 557</b>	<b>53 789</b>	

**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. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Банки несут риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен. В соответствии с общепринятыми правилами бухгалтерского учета, такие риски обычно обнаруживаются при осуществлении банком операций на рынке, независимо от того, идет ли речь о долговых инструментах или об акциях самого банка, о валютных операциях или позициях, открытых по другим инструментам. Специфическим элементом рыночного риска является валютный риск: банки выступают агентами рынка, устанавливая курс для своих клиентов или поддерживая открытые валютные позиции.

Рыночные риски резко возрастают в период потрясений на соответствующих рынках.

Целью управления рыночным риском является максимальное снижение риска убытков при проведении активных операций на финансовых рынках. Задачами управления рыночным риском являются постоянный мониторинг финансовых рынков, контроль за динамикой текущей стоимости рыночного портфеля Банка, прогнозирование стоимости портфеля на будущие периоды, проведение активных операций на финансовых рынках в пределах, определенных настоящим положением.

**Валютный риск.** Валютный риск – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте (открытой валютной позицией - ОВП). 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 отчетную дату. Приведенный далее анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевыми инструментами и не денежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска:

	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 РФ	659 042	595 515	63 527	523 965	469 678	54 287
Юань	5	0	5	0	0	0
Фунт стерлингов	31	5	26	0	0	0
Доллары США	6 215	8 988	-2 773	5 429	6 271	-842
Евро	1 544	250	1 294	1 005	661	344
<b>Итого</b>	<b>666 801</b>	<b>604 753</b>	<b>62 079</b>	<b>530 399</b>	<b>476 610</b>	<b>53 789</b>

Для оценки реализованного валютного риска Банка проводится анализ чувствительности Банка к валютному риску. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные

переменные характеристики остаются неизменными. Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное уменьшение в отчете о прибылях и убытках или в капитале, а положительная сумма отражает чистое потенциальное увеличение.

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	-277	-277	-84	-84
Ослабление доллара США на 10%	277	277	84	84
Укрепление евро на 10%	129	129	34	34
Ослабление евро на 10%	-129	-129	-34	-34

**Риск процентной ставки.** Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка. Основными источниками процентного риска в Банке могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, могут быть пересмотрены на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. Кроме того, на регулярной основе Банк осуществляет сбор и анализ информации о рыночных процентных ставках в разрезе валют, сроков и видов клиентов. Правление Банка рассматривает, анализирует и утверждает, минимальные и максимальные процентные ставки. При определении уровня процентных ставок учитывается соотношение спроса и предложения на финансовых рынках, государственное регулирование уровня процентных ставок (размер ставки рефинансирования, устанавливаемый Банком России), темпы инфляции.

У Банка отсутствуют инструменты хеджирования. Поэтому Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам и обязательствам, за исключением части средств клиентов физических лиц, привлеченных во вклады с фиксированным сроком.

На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров по активам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. С учетом вышеизложенных обстоятельств, по мнению руководства, Банк несет незначительный процентный риск.

В таблице ниже 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 востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	Более 1 года	Более 5 лет	Непроцен- тные	Итого
<b>31 декабря 2013 года</b>							
Итого финансовых активов	13 784	95 484	63 938	334 419	2 343	156 833	<b>666 801</b>
Итого финансовых обязательств	29 027	150 561	51 895	184 771	0	188 499	<b>604 753</b>
<b>Чистый разрыв на 31 декабря 2013 года</b>	<b>-15 243</b>	<b>-55 077</b>	<b>12 043</b>	<b>149 648</b>	<b>2 343</b>	<b>-31 666</b>	<b>62 048</b>

**31 декабря 2012 года**

Итого финансовых активов	400 632	0	0	0	0	129 767	<b>530 399</b>
Итого финансовых обязательств	33 729	102 455	123 975	60 519	0	155 932	<b>476 610</b>

**Чистый разрыв на  
31 декабря 2012 года**

<b>366 903</b>	<b>-102 455</b>	<b>-123 975</b>	<b>-60 519</b>	<b>0</b>	<b>-26 165</b>	<b>53 789</b>
----------------	-----------------	-----------------	----------------	----------	----------------	---------------

Ниже в таблице приведен расчет влияния увеличения процентной ставки на 1% (100 базисных пунктов) на чистый процентный доход и капитал по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>валюта</i>	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	6 127	-6 127
Доллар США	100	0	0
Евро	100	0	0

<i>валюта</i>	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	3 993	-3 993
Доллар США	100	89	-89
Евро	100	3	-3

Ниже в таблице приведен расчет влияния увеличения процентной ставки на 1% (100 базисных пунктов) на чистый процентный доход и капитал по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>валюта</i>	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	4 992	-4 992
Доллар США	100	0	0
Евро	100	0	0

<i>валюта</i>	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	2 329	-2 329
Доллар США	100	74	-74
Евро	100	3	-3

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

<i>% в год</i>	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Средства в других банках	19,64	-	-	13,40	-	-
Кредиты и авансы клиентам	16,66	-	-	15,36	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	11,09	-	-	9,00	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- срочные депозиты	10,11	4,77	1,25	10,25	4,40	1,00
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Знак «-» в таблице означает, что Банк не имеет данного вида активов (обязательств) в указанной валюте.

**Прочий ценовой риск.** Прочий ценовой (фондовый) риск возникает при изменении в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельного финансового инструмента или его эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочий ценовой риск оказывает влияние на финансовую отчетность, если имеются какие-либо активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости.

**Операционный риск.** Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате нарушения функционирования систем внутреннего контроля, сбоя в работе систем электронной обработки данных, ошибочных либо намеренных неправомерных действий персонала, форс-мажорных обстоятельств. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимализации операционного риска.

Возникновение операционного риска может быть вызвано как внутренними причинами, в том числе неэффективностью внутреннего контроля Банка, так и внешними, в том числе случайными или преднамеренными действиями лиц, направленными против интересов Банка, сбоями в функционировании систем и оборудования, неблагоприятными внешними обстоятельствами, находящимися вне компетенции Банка.

Для целей оценки операционного риска Банк использует метод базового индикатора, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). Подход базового индикатора предусматривает оценку операционного риска (и соответственно поддержание капитала, достаточного для покрытия риска) на основе индикатора – валового дохода за год. Данный метод оценки операционного риска предполагает поддержание капитала на операционные риски в размере 15% от среднего годового валового дохода за три последние года. Расчет и оценка операционного риска осуществляется отдельным сотрудником Планово-экономического отдела ежеквартально и представляется Председателю Правления (Заместителю Председателя Правления) и Совету директоров, а в случае необходимости незамедлительно. В целях адекватной оценки и прогнозирования операционных рисков, на основе разработанной и принятой Банком классификации рисков событий, банк формирует базу данных о реализованных операционных рисках.

**Правовой риск.** Возникновение правового (юридического) риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами. К внутренним причинам возникновения правового (юридического) риска относятся: несоблюдение законодательства Российской Федерации, несоответствие внутренних правил и регламентов законодательству Российской Федерации, неэффективная организация правовой работы, которая может привести к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка, нарушение условий договоров. К внешним причинам возникновения правового (юридического) риска относятся: несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость норм законодательства, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и /или надзора), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров без обращения в судебные органы, нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового (юридического) риска Банк применяет систему параметров, изменение состояния и размера которых свидетельствует о характере, качестве и уровне правового (юридического) риска. Система параметров используется Банком для управления уровнем правового (юридического) риска, выявления, анализа и мониторинга за уровнем риска, минимизации уровня риска и снижении его влияния на Банк в целом.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Начальники структурных подразделений осуществляют постоянный контроль за выполнением сотрудниками структурных подразделений предусмотренных банковскими правилами и регламентами соответствующих процедур, влияющих на размер и состояние правового риска. Ответственный сотрудник ежеквартально представляет сведения об уровне правового риска Председателю Правления (Заместителю Председателя Правления) и Совету директоров, а в случае необходимости незамедлительно.

В целях минимизации правового риска Банк использует ряд методов, представленных далее: стандартизация основных банковских операций и сделок (определение стандартизированных порядков, процедур, технологий осуществления операций, сделок, договоров), определение порядка согласования (визирования) операций и сделок, отличных от стандартизированных, осуществление анализа влияния факторов правового (юридического) риска как в совокупности, так и в разрезе отдельных факторов, на показатели деятельности Банка в целом, проведение мониторинга изменений законодательства, нормативно-правовых актов государственных органов Российской Федерации.

## **25. Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере: 10% (собственный капитал Банка более 180 млн. рублей) в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, которое для Банка составляет: 10%.

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение и составил: 25,6% и 29,6% соответственно.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2013	2012
Основной капитал	128 701	117 211
Дополнительный капитал	101 129	108 568
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>229 830</b>	<b>225 779</b>

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым "Базель I".

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

	2013	2012
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	120 381	120 381
Эмиссионный доход	13 056	13 056
Нераспределенная прибыль (убыток)	-25 296	-29 707
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>108 141</b>	<b>103 730</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки	104 256	93 731
Безвозмездная помощь акционеров	10 000	10 000
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>114 256</b>	<b>103 731</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>222 397</b>	<b>207 461</b>

## 26. Условные обязательства

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

**Налоговое законодательство.** Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

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 капитального характера.** На 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года Банк имеет обязательства капитального характера по реконструкции здания на сумму 1 349 тыс. руб.

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2013	2012
До 1 года	3 497	3 157
От 1 до 5 лет	17 485	15 785
Свыше 5 лет	3 497	3 157
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>24 479</b>	<b>22 099</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов, произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

На 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2013	2012
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	5 451	29 022
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	23 761	2 204
Выданные гарантии и поручительства	1 945	158
Резерв по обязательствам кредитного характера	-101	-71
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>31 056</b>	<b>31 313</b>

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. 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 обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

## 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными 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 и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости следует применять профессиональные суждения.

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением

справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих финансовых активов была определена руководством Банка на основании результатов недавней продажи долевого участия в компаниях-объектах инвестиций несвязанными третьими сторонами, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях-объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки. В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

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

**Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке займов для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения.** Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью, или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость финансовых обязательств основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичными сроками гашения, порядком выплаты процентов и прочими условиями. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и вида привлеченных средств.

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

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

Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедли	Балансовая стоимость
--	--------------------	-------------------------



	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использую щая данные наблюдаем ых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующа я значительный объем ненаблюдаем ых данных (уровень 3)	вая стоимость	
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<b>136 328</b>			<b>136 328</b>	<b>136 328</b>
- Наличные средства	22 056			22 056	22 056
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	110 115			110 115	110 115
- Корреспондентские счета	4 157			4 157	4 157
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	<b>20 505</b>			<b>20 505</b>	<b>20 505</b>
<i>Средства в других банках</i>			<b>3 722</b>	<b>3 722</b>	<b>3 722</b>
- Векселя других банков			3 722	3 722	3 722
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>			<b>506 246</b>	<b>506 246</b>	<b>506 246</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>156 833</b>	<b>0</b>	<b>509 968</b>	<b>666 801</b>	<b>666 801</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>					
<i>Средства клиентов</i>	<b>604 753</b>			<b>604 753</b>	<b>604 753</b>
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	3 060			3 060	3 060
- Срочные депозиты	11 737			11 737	11 737
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	184 660			184 660	184 660
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	30 122			30 122	30 122
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	10 829			10 829	10 829
- Срочные вклады физических лиц	364 345			364 345	364 345
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>604 753</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>604 753</b>	<b>604 753</b>
<b>Нефинансовые активы</b>					
Основные средства		128 250		128 250	128 250
<b>Итого нефинансовых активов</b>	<b>0</b>	<b>128 250</b>	<b>0</b>	<b>128 250</b>	<b>128 250</b>

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

**Справедливая стоимость по уровням  
исходных данных**

	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использую щая данные наблюдаем ых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующа я значительный объем ненаблюдаем ых данных (уровень 3)	Итого справедли вая стоимость	Балансовая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО</b>					

Справедливая стоимость по уровням исходных данных					
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использую щая данные наблюдаем ых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующа я значительный объем ненаблюдаем ых данных (уровень 3)	Итого справедли вая стоимость	Балансовая стоимость
<b>СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<b>124 234</b>			<b>124 234</b>	<b>124 234</b>
- Наличные средства	23 105			23 105	23 105
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	97 874			97 874	97 874
- Корреспондентские счета	3 255			3 255	3 255
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	<b>5 533</b>			<b>5 533</b>	<b>5 533</b>
<i>Средства в других банках</i>			<b>6 237</b>	<b>6 237</b>	<b>6 237</b>
- Векселя других банков			6 237	6 237	6 237
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>			<b>394 395</b>	<b>394 395</b>	<b>394 395</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>129 767</b>	<b>0</b>	<b>400 632</b>	<b>530 399</b>	<b>530 399</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>					
<i>Средства других банков</i>			<b>15 039</b>	<b>15 039</b>	<b>15 039</b>
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков			39	39	39
- Межбанковский кредит			15 000	15 000	15 000
<b>Средства клиентов</b>	<b>461 571</b>			<b>461 571</b>	<b>461 571</b>
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	4 947			4 947	4 947
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	149 373			149 373	149 373
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	15 111			15 111	15 111
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	7 589			7 589	7 589
- Срочные вклады физических лиц	284 551			284 551	284 551
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>461 571</b>	<b>0</b>	<b>15 039</b>	<b>476 610</b>	<b>476 610</b>
<b>Нефинансовые активы</b>					
Основные средства		117 810		117 810	117 810
<b>Итого нефинансовых активов</b>	<b>0</b>	<b>117 810</b>	<b>0</b>	<b>117 810</b>	<b>117 810</b>

В 2013 и 2012 годах Банк не изменял применяемые методы оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имел финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, определенной с помощью модели оценки, использующей значительный объем ненаблюдаемых данных. В связи с этим сверка начальных и итоговых остатков справедливой стоимости таких инструментов, а также влияние возможных альтернативных допущений на оценку их справедливой стоимости не предоставляется.

**28. Операции со связными 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 связными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участниками Банка, а также с прочими связными сторонами. Эти операции включали предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Данные при подсчете по схеме «остаток на начало периода +/- обороты» могут не совпадать с данными «остаток на конец периода» не только из-за влияния курсовых разниц иностранных валют, но и по причине изменения в составе связанных сторон в течение отчетного периода.

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

	<b>Крупные акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Итого</b>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	3 600	648	22 751	26 999
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря	0	0	-357	-357
Средства клиентов	-1	-2 642	-638	-3 281

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

	<b>Крупные акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Итого</b>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	2 900	2 445	20 550	25 895
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря	-58	-14	-270	-342
Средства клиентов	-280	-2 013	-1 791	-4 084

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

	<b>Крупные акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Итого</b>
Процентные доходы	314	74	3 316	3 704
Процентные расходы	0	396	0	396
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	1	0	1
Комиссионные доходы	1	42	168	211
Административные и прочие операционные расходы	37 576	4 232	4 215	46 023
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-58	-14	87	15

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

	<b>Крупные акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Итого</b>
Процентные доходы	156	249	2 039	2 444
Процентные расходы	0	86	0	86
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	14	0	12	26
Комиссионные доходы	15	52	246	313
Административные и прочие операционные расходы	42 563	4 414	3 931	50 908
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	1 482	1 482

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

	<b>Крупные акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Итого</b>
--	------------------------------	---	---	--------------

		персонал	стороны	
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	700	400	3 400	4 500
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	2197	1 200	3 397

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1600	450	11 580	13 630
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	950	450	4 895	6 295

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

	2013	2012
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	37 408	47 072

## 29. События после отчетной даты

Полученную по итогам 2013 года чистую прибыль, в сумме 3 637 тыс. руб., общим собранием акционеров, было решено оставить с отражением в учете по счету "Нераспределенная прибыль".

Иных событий после отчетной даты нет.

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

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

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

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

**Принцип непрерывно действующей организации.** Руководство 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.

«применено» - пронумеровано -  
скреплено печатью

54 (подпись)  
.....Страница

Директор  
ООО «Листик и Партнер»  
Д.А. Лукьянов

