



аудит

**Общество с ограниченной ответственностью
«ФИНКРЕДАУДИТ»**

410600, г. Саратов, ул. Зарубина, д. 18, оф. 47, ИНН/КПП 6450049335 / 645001001, р/с 40702810256070101555 в Саратовском ОСБ №8622 г. Саратов, к/с 30101810500000000649, БИК 046311649, ОГРН 1026402206885, тел. (8452) 26-16-43, 60-43-71, e-mail: info@fincredaudit.ru; член Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество», номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций 10206007468

НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Акционерам и Совету директоров
ОАО НОКССБАНК**

Аудируемое лицо:

Полное наименование: Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование: ОАО НОКССБАНК.

Основной государственный регистрационный номер: 1023400000018.

Место нахождения: 400005, Россия, г. Волгоград, ул. 7-я Гвардейская, д. 2.

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Финкредаудит» (ООО «Финкредаудит»).

Основной государственный регистрационный номер: 1026402206885.

Место нахождения: 410600, Россия, г. Саратов, ул. Зарубина, д. 18, оф. 47.

Почтовый адрес: 410600, Россия, г. Саратов, ул. Зарубина, д. 18, оф. 41.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС) (Приказ Министерства финансов Российской Федерации №721 от 30.12.2009г.).

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество»: 10206007468, дата включения в реестр НП ААС - 30.12.2009г.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Банка развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (открытое акционерное общество), состоящей из:

- отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2013 года;
- отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года;
- отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года;
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года;
- примечаний к данной финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных Руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (открытое акционерное общество) по состоянию за 31 декабря 2013 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

«30» мая 2014 года

Заместитель Генерального
директора
ООО «Финкредаудит»



Л. Д. Попкова

(доверенность №1 от 09.01.2014г.,
срок действия до 31.12.2014г.;

Квалификационный аттестат
аудитора №06-000022. Выдан на
основании решения
саморегулируемой организации
аудиторов Некоммерческого
партнерства «Аудиторская
Ассоциация Содружество»
05.12.2011г. (протокол № 46) на
неограниченный срок.

Квалификационный аттестат на
право осуществления аудиторской
деятельности в области
банковского аудита №К 012132.
Выдан в соответствии с приказом
Минфина России от 05.02.2004г.
№ 012132 на неограниченный
срок.

ОРНЗ в реестре аудиторов и
аудиторских организаций НП
АСС - 20406006325)

ПРИЛОЖЕНИЯ

Содержание

Отчет о финансовом положении	2
Отчет о совокупном доходе	3
Отчет об изменениях в собственном капитале	4
Отчет о движении денежных средств	5
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка	6
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
3. Основы составления отчетности	7
4. Принципы учетной политики	9
5. Денежные средства и их эквиваленты	24
6. Средства в других банках	25
7. Кредиты и дебиторская задолженность	26
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31
9. Прочие активы	31
10. Основные средства и нематериальные активы	33
11. Инвестиционное имущество	34
12. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	34
13. Средства других банков	35
14. Средства клиентов	35
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	36
16. Прочие обязательства	36
17. Уставный капитал	36
18. Эмиссионный доход	37
19. Прочий совокупный доход	37
20. Процентные доходы и расходы	37
21. Комиссионные доходы и расходы	38
22. Прочие операционные доходы	38
23. Административные и прочие операционные расходы	39
24. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39
25. Налог на прибыль	39
26. Прибыль на акцию	41
27. Дивиденды	41
28. Управление рисками	41
29. Управление капиталом	57
30. Условные обязательства	57
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов	59
32. Операции со связанными сторонами	60
33. События после отчетного периода	62
34. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	63

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	При меча ние	2013	2012	2011
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5	316 713	426 024	418 651
Обязательные резервы на счетах в Банке России Российской Федерации		7 831	7 550	8 258
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	32 152
Средства в других банках	6	307 101	390 141	157 375
Кредиты и дебиторская задолженность	7	1 894 836	1 694 856	1 767 719
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	20 671	1 068	16 726
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		-	-	20 752
Инвестиционное имущество	11	4 343	4 492	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12	22 182	2 030	3 196
Основные средства и нематериальные активы	10	100 767	85 748	60 395
Текущие требования по налогу на прибыль		-	103	3 865
Отложенный налоговый актив	25	4 037	-	-
Прочие активы	9	100 603	88 951	88 489
Итого активов		2 779 084	2 700 963	2 577 578
Обязательства				
Средства других банков	13	25 000	68 024	29 002
Средства клиентов	14	641 029	648 511	734 644
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	-	27 082	33 521
Аккредитивы к оплате		5 497	-	-
Прочие обязательства	16	20 711	21 088	29 648
Текущие обязательства по налогу на прибыль		5 914	518	-
Отложенное налоговое обязательство	25	-	3 206	4 668
Итого обязательств		698 151	768 429	831 483
Собственный капитал				
Уставный капитал	17	314 231	314 231	314 231
Эмиссионный доход	18	47 990	47 990	47 990
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	19	(5)	(1)	(14)
Нераспределенная прибыль		1 718 717	1 570 314	1 383 888
Итого собственный капитал		2 080 933	1 932 534	1 746 095
Итого обязательств и собственного капитала		2 779 084	2 700 963	2 577 578

Утверждено Правлением Банка « 13 » мая 2014 года


 В.Д. Синюков
 Председатель Правления


 Т.И. Давлова
 Главный бухгалтер



**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2013	2012
Процентные доходы	20	275 141	260 219
Процентные расходы	20	(31 328)	(45 014)
Чистые процентные доходы		243 813	215 205
Резерв под обесценение кредитов	6,7	22 838	22 914
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		266 651	238 119
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	-	3 221
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(12)	(65)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		-	(3)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 565	2 714
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		2 550	(4 352)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		(12)	-
Комиссионные доходы	21	26 045	29 735
Комиссионные расходы	21	(4 068)	(3 970)
Доходы (расходы) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных	7	(14 031)	33 405
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	9,30	1 708	7 671
Прочие операционные доходы	22	5 785	5 111
Чистые доходы		286 181	311 586
Административные и прочие операционные расходы	23	(104 647)	(97 951)
Операционные доходы		181 534	213 635
Прибыль до налогообложения		181 534	213 635
Расходы по налогу на прибыль	25	33 131	27 209
Прибыль за период		148 403	186 426
Прибыль за период, причитающаяся на собственников кредитной организации		148 403	186 426
Базовая прибыль на акцию, приходящаяся на собственников кредитной организации (в рублях на акцию)	26	7,42	9,32
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(5)	16
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1	(3)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	19	(4)	13
Итого совокупный доход за период		148 399	186 439

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2011 года	314 231	47 990	(14)	1 393 131	1 755 338
Влияние изменений учетной политики в соответствии с МСФО (IAS)8	-	-	-	(9 243)	(9 243)
Остаток на 1 января 2012 года (после пересчета)	314 231	47 990	(14)	1 383 888	1 746 095
Совокупный доход за 2012 год	-	-	13	186 426	186 439
Остаток за 31 декабря 2012 года	314 231	47 990	(1)	1 570 314	1 932 534
Совокупный доход за 2013 год	-	-	(4)	148 403	148 399
Остаток за 31 декабря 2013 года	314 231	47 990	(5)	1 718 717	2 080 933

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	20	267 892	279 410
Проценты уплаченные	20	(31 276)	(44 956)
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи и удерживаемыми до погашения		(12)	5 197
Доходы по операциям с иностранной валютой		1 565	2 714
Комиссии полученные	21	26 045	29 735
Комиссии уплаченные	21	(4 068)	(3 970)
Прочие операционные доходы	22	5 221	3 615
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	23	(98 057)	(89 686)
Уплаченный налог на прибыль	25	(34 874)	(24 391)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		132 436	157 668
Движение денежных средств от операционных активов и обязательств			
Прирост/(снижение) операционных активов			
Обязательные резервы в Банке России		(281)	708
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	30 107
Средства в других банках	6	82 514	(232 348)
Кредиты и дебиторская задолженность	7	(203 916)	97 153
Прочие активы	9	(4 407)	(13 960)
Прирост/(снижение) обязательств			
Средства других банков	13	(43 000)	39 000
Средства клиентов	14	(2 273)	(86 158)
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	(26 899)	(6 476)
Прочие обязательства	16	(5)	(281)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(65 831)	(14 587)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(29 605)	(39 328)
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		10 271	52 094
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-	(13 471)
Выручка от реализации финансовых активов относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-	33 103
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	(28 698)	(5 629)
Выручка от реализации основных средств	10	2 014	(457)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(46 018)	26 312
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		2 538	(4 352)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(109 311)	7 373
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	426 024	418 651
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	316 713	426 024

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Данная финансовая отчетность Банка развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (открытое акционерное общество) (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

ОАО НОКССБАНК – это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций №3202, выданной Центральным Банком Российской Федерации 25 января 1995 года. Генеральная банковская лицензия выдана Центральным Банком Российской Федерации 21 февраля 2003 года. Банк занимается привлечением средств юридических и физических лиц, кредитованием, осуществлением платежей в России и за рубежом, валютно-обменными операциями, операциями с драгоценными металлами и другими видами банковского обслуживания корпоративных клиентов и физических лиц.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации и за рубежом.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 400005, Российская Федерация, город Волгоград, улица 7-я Гвардейская, дом 2.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Волгоград.

Список акционеров Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года:

1. Закрытое акционерное общество «Инвестиционная компания «НОКСС»;
2. Закрытое акционерное общество «НефтеГазИнвест»;
3. Закрытое акционерное общество «МАШХИМТОРГТРАНС».

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

ОАО «НОКССБАНК» осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Волгоградской области, входящей в состав Российской Федерации. Вследствие этого, ОАО «НОКССБАНК» подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации.

Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечаются сравнительно высокие инфляция и процентные ставки. Экономика РФ в 2013 году сильно замедлила рост. Реальный темп прироста ВВП РФ в 2013 году по оценкам Росстата составил 1,3%. К концу 2013 года было официально признано: стагнация вызвана не только внешними факторами. Ускорение экономик развитых стран во втором полугодии 2013 никак не повлияло на динамику российской экономики. Год завершился спадом инвестиций и сокращением промышленного производства (индекс прироста промышленного производства в 2013 году по сравнению с 2012 годом составил всего 0,3%). Спад инвестиций произошел в связи с завершением государством масштабных моностроек, и завершением госкомпаниями крупных инвестиционных проектов. Единственным источником роста экономики остается частное потребление, поддерживаемое повышением зарплат бюджетников и кредитованием. В 2013 году наблюдалось сокращение спроса на кредиты со стороны предприятий, ресурсы остаются дорогими, выталкивая банки в кредитование домохозяйств. Однако, и темпы роста розничного кредитования замедлились до двухлетнего минимума. Центральный Банк в 2013 предпринял точечные меры с целью санации банковского рынка. Неожиданностью стал отзыв лицензий даже у крупных банков (входящих в топ-100). Центральный Банк отзывал лицензии так стремительно, что это несколько дестабилизировало ситуацию на рынке.

Сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования после 2008 года привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Сохраняющаяся неопределенность и волатильность финансовых рынков, особенно в Европе, и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

Пересмотрев долгосрочные темпы роста со средних 3,1% в год за 2013-2030 гг. до 2,5%, Правительство признало, что замедление не временное явление. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем. Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение ОАО «НОКССБАНК» в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса ОАО «НОКССБАНК».

3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для кредитной организации в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, 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 оказал существенное влияние на финансовую отчетность кредитной организации.)

Банк впервые применил МСФО (IAS) 19 в текущем периоде, что повлияло на финансовые показатели, представленные в данной отчетности.

Отчет о финансовом положении

	2013	2012	2011
Активы			
Отложенный налоговый актив (увеличение)	2 456	-	-
Обязательства			
Прочие обязательства (увеличение)	12 282	10 938	9 243
Собственный капитал			
Нераспределенная прибыль (уменьшение)	12 282	10 938	9 243
Нераспределенная прибыль (увеличение)	2 456	-	-

Отчет о совокупном доходе

	2013	2012
Чистые доходы		
Административные и прочие операционные расходы (увеличение)	1 344	1 695
Прибыль до налогообложения		
Расходы по налогу на прибыль (уменьшение)	2 456	-
Прибыль за период (уменьшение)	1 344	1 695

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по

справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. (МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

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 кредитной организации.)

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 кредитной организации.)

"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 кредитной организации.);

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 кредитной организации.);

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 кредитной организации.);

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 кредитной организации.);

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 кредитной организации.).

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла 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 кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

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

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

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основании данных российской бухгалтерской отчетности с использованием метода трансформации путем внесения необходимых корректировок с целью ее приведения в соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная годовая отчетность в полной мере соответствует требованиям МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации – российских рублях. Единицей изменения служат тысячи рублей.

Представленные в отчетности данные скорректированы с учетом инфляции в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства, приобретенные до 31 декабря 2002 года, а также взносы в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, корректируются путем применения к значениям первоначальной стоимости, относящимся к периоду до 31 декабря 2002 года, соответствующих коэффициентов пересчета. Прибыли или убытки, возникающие в результате последующего выбытия, определяются на основе скорректированной стоимости неденежных активов и обязательств. Начиная с 2003 года, Банк не применяет МСФО 29 к текущим периодам и отражает только кумулятивное влияние инфляционных поправок, рассчитанных до 31 декабря 2002 года, на неденежные элементы финансовой отчетности.

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.

Применяемая учетная политика во всех существенных аспектах 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. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Банк предоставил статьи доходов, и расходов, признанные в отчетном периоде в едином отчете о совокупном доходе.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости (первоначальной стоимости), по амортизированной стоимости или по себестоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

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.

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования (доходный подход). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

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

текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

цены, рассчитанные с помощью методов оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) 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 по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

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

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

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;

- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в 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

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения (есть ли «событие, приводящее к убытку»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;

- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена банком;

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных

средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку не существующих в текущем периоде.

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

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Активы, взыскание которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения в следующих случаях:

- после завершения всех необходимых процедур, совершенных с целью возмещения стоимости актива и определения окончательной суммы убытка. В их состав входят как процедуры, предусмотренные законодательством, так и возникающие в ходе обычной деятельности или в результате заключенных соглашений;

- взыскание задолженности экономически нецелесообразно в связи с ее незначительным объемом.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит 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 отчете о совокупном доходе. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

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

При реорганизации активов в случае, если реорганизация осуществляется с существенным изменением условий, то признание реорганизованного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если реорганизация активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реорганизованного 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 представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещения «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в Центральном Банке России, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение заместителю Председателя правления банка.

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок.

При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке. Если рыночная котировка отсутствует или рынок неактивен, то справедливая стоимость определяется методом дисконтирования будущих денежных потоков, ожидаемых от данной ценной бумаги, по преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных финансовых инструментов на дату расчета справедливой стоимости, или сопоставлением со стоимостью аналогичного инструмента. Если отсутствует необходимая и достоверная информация о рыночных ценах, применяется экспертная оценка.

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

Процентные доходы по таким активам отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета.

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

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

- а) размещений «овернайт»;

- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;

г) 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 текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупном доходе в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/ (расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

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

а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

в) 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.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

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

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших на дату предоставления кредита.

Справедливая стоимость кредитов, предоставленных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

По таким кредитам как «овердрафт» и под лимит задолженности, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока изменения финансового инструмента, за справедливую стоимость принимается балансовая стоимость ссудной задолженности.

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

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

В данную категорию отнесены долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

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

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

Некоторые инвестиции, которые не имеют внешней независимой котировки, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на информации о сделках по продаже аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам и определяется с учетом прочей информации.

Инвестиции в долевые инструменты, по которым нет котированных рыночных цен на активном рынке, и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе в отчете о совокупном доходе.

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

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке «Прочие операционные доходы» в отчете о совокупном доходе в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

а) после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;

в) подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

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

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

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

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

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом

инфляции за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Если на конец отчетного периода балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств.

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов.

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

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 совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация

Амортизация начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования с применением следующих норм амортизации:

- Объекты недвижимого имущества -1% в год;
- Автомобили – 11-29% в год;
- Компьютерная и оргтехника – 9-40% в год;
- Прочее оборудование – 5-33% в год;
- Улучшения арендованного имущества – 100% в год;
- Программное обеспечение - 10% в год.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года.

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают 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 группу выбытия) или даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

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

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

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока

или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"

Долгосрочные активы 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 продления эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения 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;
- Руководитель Банка 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, 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.

Долгосрочные активы, 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 инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

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 не полученные 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 совокупном доходе. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в совокупном доходе 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.

(Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о совокупном доходе. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.)

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 изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. Инвестиционная недвижимость впоследствии оценивается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества банк 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 совокупном доходе. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что 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 категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

Заработанный арендный доход отражается в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных доходов.

Дебиторская задолженность и прочие активы

В состав дебиторской задолженности входят суммы, выплаченные авансом и подлежащие погашению контрагентами. В случае, когда контрагент предоставляет Банку обеспечение, которое он вправе продать или передать в залог без ограничений, данный актив отражается в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а обязательство вернуть обеспечение - в пассиве отчета о финансовом положении.

Первоначальное признание дебиторской задолженности и прочих активов осуществляется по справедливой стоимости равной понесенным затратам по сделке

Для определения стоимости реализации величина дебиторской задолженности уменьшается на сумму резервов под обесценение.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии задолженность перед банками и клиентами отражается по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Обязательства кредитного характера Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал Банка над номинальной стоимостью выпущенных акций и отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года.

Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были

объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Налог на прибыль исчисляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчета о финансовом положении.

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

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе административных и прочих операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем процентным инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, начисленный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам.

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

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка/продажа организаций отражаются в отчете о совокупном доходе по завершении сделки.

Переоценка иностранной валюты и аффинированных драгоценных металлов

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на конец отчетного периода. Курсовые разницы включаются в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2013 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте составлял 32,7292 рублей за 1 доллар США; 44,9699 рублей за 1 ЕВРО..

За 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США; 40,2286 рублей за 1 ЕВРО; 48,9638 за 1 Фунт стерлингов Соединенного королевства.

Учетные цены на аффинированные драгоценные металлы применяются, начиная с календарного дня, следующего за днем их установления, и действуют до дня установления Банком России новых значений учетных цен включительно.

За 31 декабря 2013 года курс, используемый для переоценки драгоценных металлов, составлял 1264,30 рублей за 1 грамм (31.12.2012г: 1618,56 рублей за 1 грамм).

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО (IAS)29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100.

Все статьи отчета о финансовом положении подлежащие инфлированию, пересчитаны с месяца, следующего за датой совершения операции.

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

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

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

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

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

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении. Кредитная организация принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной

организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2013	2012
Наличные средства	86 121	83 614
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) и депозиты «овернайт»	145 289	62 758
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	85 303	277 028
- других стран	-	2 624
Итого денежных средств и их эквивалентов	316 713	426 024

Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» в кредитных организациях включают:

	2013	2012
Международные банки с инвестиционным рейтингом	-	2 624
Крупные российские банки	2 138	103 472
Прочие российские банки	83 165	173 556
Итого корреспондентских счетов	85 303	279 652

Международные банки с инвестиционным рейтингом, указанные в таблице представляют собой банки стран ОЭСР, имеющие инвестиционные рейтинги. Крупные российские банки, указанные в таблице, входят в число 20 крупнейших российских банков по размеру чистых активов.

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

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

	2013	2012
Приобретение обеспечения, полученного в собственность за неплатежи при урегулировании просроченных кредитов	20 152	-
Приобретение объектов инвестиционного имущества при урегулировании просроченных кредитов	-	4 603
Итого неденежная инвестиционная деятельность	20 152	4 603

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, отражается в составе долгосрочных активов для продажи. См Примечание 12.

В течение текущего отчетного периода и предыдущего отчетного периода Банк не проводил финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств.

6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2013	2012
Текущие кредиты и депозиты в других банках	300 429	376 014
Средства в кредитных организациях, в отношении которых имеются ограничения на их использование	6 857	14 127
Резерв под обесценение средств в других банках	(185)	-
Итого средств в других банках	307 101	390 141

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

	2013	2012
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в других банках	-	-
	185	-
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	185	-

Далее приводится анализ средств в других банках, за исключением депозитов в Банке России, по кредитному качеству:

	2013	2012
Текущие и индивидуально необесцененные:		
в 20 крупнейших российских банках	50 074	150 341
в других российских банках	257 027	239 800
Итого текущих и необесцененных	307 101	390 141
Индивидуально обесцененные:		
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	185	-
Итого индивидуально обесцененных	185	-
Средства в других банках до вычета резерва	307 286	390 141
Резерв под обесценение средств в других банках	(185)	-
Итого средств в других банках	307 101	390 141

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

Средства в других банках не имеют обеспечения.

В соответствии с требованиями платежной системы Euroraу, Банк размещает на счетах в банке-резиденте неснижаемые остатки для осуществления расчетов с использованием банковских карт. По состоянию за 31 декабря 2013года эта сумма составила 6 672 тысяч рублей (2012г.: 14 127 тысячи рублей).

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 307 101 тысяч рублей (2012г.: 390 141 тысяч рублей). См. Примечание 31.

По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Банка отсутствовали контрагенты с кредитами, размер которых превышал 10% от капитала Банка.

В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме 392 404 тысяч рублей (2012 г.: 669 793 тысяч рублей), куда входят денежные средства и их эквиваленты, депозиты и прочие средства в других банках.

Географический анализ, анализ средств в других банках по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28 .

7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредитные операции Банка осуществлялись только на территории Российской Федерации.

Ниже представлен анализ в разрезе классов кредитов:

	2013	2012
Корпоративные кредиты	973 811	1 095 834
Кредитование субъектов малого предпринимательства	498 604	420 282
Ипотечные жилищные кредиты	374 885	221 411
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	281 523	220 943
Кредиты с использованием банковских карт	28 422	21 708
Дебиторская задолженность	-	110
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	2 157 245	1 980 288
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(262 409)	(285 432)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 894 836	1 694 856

В отчете о совокупном доходе за 2013 год отражен расход в сумме 14 031 тысяч рублей связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных (2012г.: доход 33 405 тысяч рублей).

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты с использованием банковских карт	итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года. (Восстановление резерва)	87 279	162 747	14 176	16 806	4 424	285 432
отчисления в резерв под обесценение в течение года	(8 041)	2 816	(5 743)	(12 888)	833	(23 023)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2013 года	79 238	165 563	8 433	3 918	5 257	262 409

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты с использованием банковских карт	Дебиторская задолженность	итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года. (Восстановление резерва)	114 885	178 409	6 438	3 865	4 749	-	308 346
отчисления в резерв под обесценение в течение года	(27 606)	(15 662)	7 738	12 941	(325)	-	(22 914)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012 года	87 279	162 747	14 176	16 806	4 424	-	285 432

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2013	2012
Реализация недвижимости с отсрочкой платежа	-	110
Итого дебиторской задолженности	-	110

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	399 314	21,07	517 860	30,55
Транспорт	12 967	0,69	23 309	1,38
Финансы и инвестиции	188 787	9,96	168 114	9,92
Телекоммуникации	-	-	912	0,05
Строительство	8 099	0,43	-	-
Частные лица	667 222	35,21	402 316	23,74
Прочие	618 447	32,64	582 345	34,36
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 894 836	100	1 694 856	100

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка в разрезе форм собственности:

	2013		2012	
	сумма	%	сумма	%
Негосударственные организации	1 227 614	64,79	1 292 540	76,26
Частные лица	667 222	35,21	402 316	23,74
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 894 836	100	1 694 856	100

По состоянию за 31 декабря 2013 года крупные кредиты Банка выданы 2 заемщикам и 1 группе связанных заемщиков (2012 год: 2 группам связанных заемщиков). Справедливая стоимость крупных кредитов составила 903 099 тысяч рублей (2012 год: 635 403 тысяч рублей) или 47,66% от общей величины кредитного портфеля (2012 год: 37,4%).

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при условии предоставления заемщиками ликвидного, достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке.

В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- ценные бумаги;
- оборудование;
- товары в обороте;
- гарантийный депозит;
- поручительство третьих лиц;
- банковская гарантия;
- государственная (муниципальная) гарантия.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам могут выступать:

- квартира, приобретенная по договору ипотечного кредитования;
- автомобиль, приобретенный по договору автокредитования;
- поручительство третьих лиц, в первую очередь, работодателей физического лица-заемщика;
- залог прав требования по вкладу физического лица;
- иное имущество, принадлежащее заемщику

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (открытое акционерное общество)

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

(в тысячах рублей)

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты с использованием банковских карт	итого
Необеспеченные кредиты	338 850	77 178	20 243	-	20 578	456 849
Кредиты обеспеченные:						
-денежным депозитом	-	2 039	-	-	-	2 039
- недвижимостью	554 077	231 735	102 456	370 967	-	1 259 235
-оборудованием и транспортными средствами	1 646	22 089	85 594	-	1 042	110 371
- поручительствами	-	-	64 797	-	1 545	66 342
Итого кредитов и дебиторской задолженности	894 573	333 041	273 090	370 967	23 165	1 894 836

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты с использованием банковских карт	Дебиторская задолженность	итого
Необеспеченные кредиты	282 727	-	13 376	-	14 266	-	310 369
Кредиты обеспеченные:							
-денежным депозитом	-	5 181	-	-	-	-	5 181
-обращающимися ценными бумагами	-	229 124	-	-	-	-	229 124
- недвижимостью	693 044	-	57 813	204 605	-	110	955 572
-оборудованием и транспортными средствами	32 784	47 122	57 316	-	891	-	138 113
- поручительствами	-	2 558	51 812	-	2 127	-	56 497
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 008 555	283 985	180 317	204 605	17 284	110	1 694 856

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (открытое акционерное общество)

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

(в тысячах рублей)

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты с использованием банковских карт	итого
Текущие и индивидуально не обесцененные, в том числе:	616 315	275 156	243 957	353 399	23 700	1 512 527
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	616 315	-	-	-	-	616 315
- кредиты субъектам малого предпринимательства	-	275 156	-	-	-	275 156
Кредиты реструктурированные в 2013 году	357 496	14 639	20 000	-	-	392 135
Итого текущих и не обесцененных	973 811	289 795	263 957	353 399	23 700	1 904 662
Просроченные, но не обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	5 865	6 218	-	12 083
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	5 459	4 214	-	9 673
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	299	4 787	626	5 712
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	2 134	1 745	682	4 561
- свыше 360 дней	-	-	140	-	2 595	2 735
Итого просроченных, но не обесцененных	-	-	13 897	16 964	3 903	34 764
Индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	208 809	3 669	4 522	819	217 819
Итого индивидуально обесцененных	-	208 809	3 669	4 522	819	217 819
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов	973 811	498 604	281 523	374 885	28 422	2 157 245
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	79 238	165 563	8 433	3 918	5 257	262 409
Итого кредитов и дебиторской задолженности	894 573	333 041	273 090	370 967	23 165	1 894 836

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (открытое акционерное общество)

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

(в тысячах рублей)

Ниже представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты с использованием банковских карт	Дебиторская задолженность	итого
Текущие и индивидуально не обесцененные, в том числе:	881 201	252 012	189 142	205 270	17 582	110	1 545 317
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	679 079	-	52 784	-	-	-	731 863
- крупные новые заемщики	202 122	-	-	-	-	-	202 122
- кредиты субъектам малого предпринимательства	-	252 012	-	-	-	-	252 012
Кредиты реструктурированные в 2012 году	214 633	44 684	23 968	1 235	-	-	284 520
Итого текущих и не обесцененных	1 095 834	296 696	213 110	206 505	17 582	110	1 829 837
Просроченные, но не обесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	5 176	10 384	-	-	15 560
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	875	2 426	-	-	-	3 301
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	231	-	-	-	231
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	2 499	-	-	100	-	2 599
- свыше 360 дней	-	93 000	-	-	3 075	-	96 075
Итого просроченных, но не обесцененных	-	96 374	7 833	10 384	3 175	-	117 766
Индивидуально обесцененные:							
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	27 212	-	4 522	951	-	32 685
Итого индивидуально обесцененных	-	27 212	-	4 522	951	-	32 685
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов	1 095 834	420 282	220 943	221 411	21 708	110	1 980 288
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	87 279	136 297	40 626	16 806	4 424	-	285 432
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 008 555	283 985	180 317	204 605	17 284	110	1 694 856

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, 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 суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

За 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 894 836 тысяч рублей (2012г.: 1 694 856 тысяч рублей). См. Примечание 31.

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 32.

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2013	2012
Облигации российских кредитных организаций	20 671	1 068
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	20 671	1 068

Облигации российских кредитных организаций не имеют обеспечения, не просрочены и не обесценены и имеют минимальный кредитный риск.

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2013	2012
Требования по платежам за реализуемые памятные монеты	56 371	56 884
Предоплата по незавершенному строительству	32 597	22 961
Дебиторская задолженность и авансовые платежи по хозяйственным операциям	6 709	7 760
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	-	15
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	3 134	144
Авансы выданные	95	73
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	157	254
Драгоценные металлы	44	57
Незавершенные расчеты по банковским картам	6 464	6 005
Прочее	308	41
За вычетом резерва под обесценение	(5 276)	(5 243)
Итого прочих активов	100 603	88 951

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой оборудование, полученное Банком при урегулировании просроченных кредитов. Балансовая стоимость имущества составляла 157 тысяч рублей (2012 г.: 254 тысячи рублей). По состоянию на 31 декабря 2013 года обесценение этих активов составило 55 тысяч рублей (2012 г.: 51 тысяча рублей) и отражено в отчете о совокупном доходе.

Справедливая стоимость драгоценных металлов определяется исходя из цены драгоценных металлов, устанавливаемой Банком России.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2013	2012
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующему отчетному	5 243	4 865
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	114	399
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	(81)	(21)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	5 276	5 243

Географический анализ прочих активов представлен в Примечании 28.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	П р и м е ч а н и е	Зе мл я	Здан ие	Авто моби ли	Комп ьюте рное обор удов ание и оргте хник а	Проч ее обор удов ание	Неза верш ен ное стро ител ьство	Итог о сно вных средс ств	Не ма тер на ль ны е ак ти вы	Итог о
Стоимость на 1 января 2012 года		5 008	21 267	8 560	10 999	11 123	22 942	79 899	314	80 213
Накопленная амортизация		-	3 228	3 751	9 058	3 752	-	19 789	29	19 818
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		5 008	18 039	4 809	1 941	7 371	22 942	60 110	285	60 395
Поступления		958	-	343	-	6 140	21 404	28 845	-	28 845
Выбытия		-	-	(168)	-	(106)	(41)	(315)	-	(315)
Амортизационные отчисления	23	-	(210)	(788)	(565)	(1 747)	-	(3 310)	(39)	(3 349)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам		-	-	168	-	4	-	172	-	172
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года		5 966	17 829	4 364	1 376	11 662	44 305	85 502	246	85 748
Стоимость за 31 декабря 2012 года		5 966	21 267	8 735	10 999	17 157	44 305	108 429	314	108 743
Накопленная амортизация		-	3 438	4 371	9 623	5 495	-	22 927	68	22 995
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года		5 966	17 829	4 364	1 376	11 662	44 305	85 502	246	85 748
Поступления		-	-	2 012	517	-	19 539	22 068	-	22 068
Выбытия		-	-	(2 388)	(156)	(2 015)	-	(4 559)	-	(4 559)
Амортизационные отчисления	23	-	(211)	(799)	(446)	(1 984)	-	(3 440)	(40)	(3 480)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам		-	-	423	156	411	-	990	-	990
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года		5 966	17 618	3 612	1 447	8 074	63 844	100 561	206	100 767
Стоимость за 31 декабря 2013 года		5 966	21 267	8 359	11 360	15 142	63 844	125 938	314	126 252
Накопленная амортизация		-	3 649	4 747	9 913	7 068	-	25 377	108	25 485
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года		5 966	17 618	3 612	1 447	8 074	63 844	100 561	206	100 767

Стоимость основных средств была скорректирована до уровня покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года.

Незавершенное строительство представляет собой реконструкцию здания. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Нематериальные активы представлены программным обеспечением.

11. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

Инвестиционное имущество представляет собой объект недвижимости, находящийся в собственности Банка и предназначен для получения арендных платежей. Банк сдает в аренду указанную недвижимость по договору операционной аренды.

	Примечание	2013	2012
Стоимость на 1 января		4 603	-
Накопленная амортизация	23	(111)	-
Балансовая стоимость на 1 января		4 492	-
Приобретения		-	4 603
Амортизация	23	(149)	(111)
Балансовая стоимость за 31 декабря		4 343	4 492

Оценка справедливой стоимости инвестиционного имущества проводится банком самостоятельно. Для оценки применялся сравнительный, затратный и доходный подходы. В рамках сравнительного подхода применялся метод сравнения продаж, который предполагает корректировку рыночных цен аналогов на выявленные различия по отдельным элементам. Затратный подход заключался в сравнении вновь возводимых объектов с аналогичными характеристиками с учетом технического состояния объекта на отчетную дату. В рамках доходного подхода применялась оценка объекта с использованием объективных рыночных данных стоимости арендной платы недвижимости с аналогичными характеристиками. По состоянию за 31 декабря 2013 года признаки обесценения инвестиционного имущества отсутствуют.

Суммы, признанные в отчете о совокупном доходе:

	2013	2012
Арендный доход	279	59
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	(52)	-

Не существует никаких ограничений в отношении реализации инвестиционной недвижимости или получения прибыли и выручки от реализации. Обязательства по договору на проведение ремонта, текущего обслуживания или улучшение инвестиционного имущества отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость инвестиционного имущества составила 4 603 тысячи рублей (2012 г.: 4 603 тысячи рублей).

12. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

	2013	2012
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»:		
оборудование	15 885	-
земельный участок	1 749	601
недвижимость	4 548	1 429
Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	22 182	2 030

Активы, удерживаемые для продажи, были получены Банком по договорам отступного, взамен имевшихся кредитных обязательств заемщиков. Активы не предназначены для использования в деятельности Банка.

Проведенный Банком тест на обесценение активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи» по состоянию на конец отчетного периода, заканчивающегося 31 декабря 2013 года, показал отсутствие признаков обесценения данных активов.

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу в течение 12 месяцев.

13. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	2013	2012
Краткосрочные депозиты других банков	25 000	68 024
Итого средств других банков	25 000	68 024

См.Примечание 31 в отношении информации о справедливой стоимости средств других банков.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 28.

14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2013	2012
Прочие юридические лица	251 978	286 384
Текущие/ расчетные счета	246 978	286 384
Срочные депозиты	5 000	-
Физические лица	389 051	362 127
Текущие счета/счета до востребования	83 381	81 461
Срочные вклады	305 670	280 666
Итого средств клиентов	641 029	648 511

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	389 051	60,69	362 127	55,84
Предприятия торговли	60 538	9,44	133 002	20,51
Производство	34 981	5,46	29 837	4,60
Строительство	26 743	4,17	44 099	6,80
Связь	11 206	1,75	2 023	0,31
Недвижимость	9 692	1,51	12 337	1,90
Использование вычислительной техники	6 918	1,08	10 173	1,57
Транспорт	5 897	0,92	13 682	2,11
Аренда машин и оборудования	5 433	0,85	1 678	0,26
Гостиницы и рестораны	4 621	0,72	2 404	0,37
Образование	3 444	0,54	2 663	0,41
Финансовые услуги	1 649	0,26	3 522	0,54
Предприятия нефтегазовой промышленности	1 237	0,19	19	-
Здравоохранение	659	0,1	1 326	0,21
Страхование	-	-	26	0,01
Прочие	78 960	12,32	29 593	4,56
Итого средств клиентов	641 029	100	648 511	100

За 31 декабря 2013 года Банк имел 3 клиентов (2012 г.: 7 клиентов) с остатками средств свыше 10 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 270 441 тысяч рублей (2012 г.: 308 387 тысяч рублей), или 42,19 % (2012 г.: 47,5 %) от общей суммы средств клиентов.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 641 029 тысяч рублей (2012 г.: 648 511 тысяч рублей). См. Примечание 31.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 28.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 32.

15. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	2013	2012
Векселя	-	27 082
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	-	27 082

Банк осуществляет выпуск и погашение долговых ценных бумаг в форме простых дисконтных векселей, номинированных в валюте РФ.

На конец отчетного периода 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 27 082 тысяч рублей. См. Примечание 31.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 28.

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Примечание	2013	2012
Прочие финансовые обязательства			
Задолженность по расчетным операциям		302	240
Авансы полученные		74	92
Задолженность перед персоналом		9	-
Прочие		27	54
Прочие нефинансовые обязательства			
Задолженность перед персоналом по суммам отпускных		10 105	9 022
Задолженность по начислениям на суммы отпускных		2 177	1 916
Резерв по обязательствам кредитного характера	30	7 365	9 187
Налоги к уплате		652	577
Итого прочих обязательств		20 711	21 088

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты

	2013			2012		
	Количество акций (тыс.шт.)	Номинальная стоимость УК	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций (тыс.шт.)	Номинальная стоимость УК	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	20 000	200 000	314 231	20 000	200 000	314 231
Итого уставный капитал	20 000	200 000	314 231	20 000	200 000	314 231

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

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса и предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

В 2013 году эмиссия акций не проводилась.

За 31 декабря 2013 года собственных акций, выкупленных у акционеров нет.

Дивиденды в течение 2013 года Банк не выплачивал.

18. ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

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

Акций, оплаченных в иностранной валюте, нет.

За 31 декабря 2013 года эмиссионный доход отражен по гиперинфлированной стоимости, с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года и составляет 47 990 тысяч рублей.

19. ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	2013	2012
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(5)	16
Налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу	1	(3)
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога	(4)	13

В течение 2013 года фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, уменьшился на 1 тысячу рублей при переклассификации в отчет о прибылях и убытках при выбытии и увеличился на 6 тысяч рублей при переклассификации в отчет о прибылях и убытках в последующих периодах при выбытии или изменении стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (2012: уменьшился на сумму переклассифицированную в отчет о прибылях и убытках при выбытии и изменении стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в размере 13 тысяч рублей.)

20. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	238 441	232 696
Депозиты «овернайт» в других банках	22 363	15 327
Средства в других банках	12 861	10 645
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 226	1 459
Средства, размещенные в Банке России	245	457
Корреспондентские счета в других банках	5	53
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	145
Прочие	-	3
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	275 141	260 785
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	(566)
Итого процентных доходов	275 141	260 219
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(28 577)	(28 257)
Депозиты «овернайт» в других банках	(2 808)	(1 754)
Прочие	(18)	(14 858)
Текущие/расчетные счета	(7)	(6)
Выпущенные долговые ценные бумаги	82	(110)
Срочные депозиты банков	-	(21)
Срочные депозиты юридических лиц	-	(8)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(31 328)	(45 014)
Итого процентных расходов	(31 328)	(45 014)
Чистые процентные доходы	243 813	215 205

21. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	11 908	12 422
Комиссия по кассовым операциям	10 277	13 140
Комиссия за обслуживание счетов	2 721	2 859
Комиссия за инкассацию	211	211
Комиссия по выданным гарантиям		123
Прочие	928	980
Итого комиссионных доходов	26 045	29 735
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам, включая услуги платежных систем	(1 967)	(2 064)
Комиссия по расчетным операциям	(1 595)	(1 637)
Комиссия по кассовым операциям	(41)	(23)
Прочие	(465)	(246)
Итого комиссионных расходов	(4 068)	(3 970)
Чистый комиссионный доход	21 977	25 765

22. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2013	2012
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 894	1 473
Доходы от предоставления систем удаленного обслуживания клиентов	1 399	1 403
Доходы от предоставления информационных услуг	843	665
Доход от выбытия имущества	645	247
Доходы от операций с монетами из драгоценных металлов	461	1 086
Доходы от сдачи в аренду инвестиционного имущества	279	59
Штрафы, пени, неустойки полученные	16	56
Доходы от списания кредиторской задолженности	2	-
Прочее	246	122
Итого прочих операционных доходов	5 785	5 111

23. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Примечание	2013	2012
Расходы на персонал:			
заработная плата и премии		45 741	45 394
страховые взносы в государственные внебюджетные фонды		12 238	12 088
компенсации сотрудникам		99	106
прочее		579	427
Итого расходы на персонал		58 657	58 015
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		7 537	5 330
Арендная плата по арендованному имуществу		6 075	5 860
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)		5 454	5 648
Реклама и маркетинг		4 132	1 586
Административные расходы		4 012	4 845
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		3 497	3 472
Амортизация основных средств и нематериальных активов	10	3 480	3 349
Страхование		1 516	1 517
Амортизация инвестиционного имущества	11	149	111
Расходы, связанные с выбытием финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	2 628
Прочее		10 138	5 590
Итого административных и прочих операционных расходов		104 647	97 951

Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, которая приносит арендный доход, составили 52 тысячи рублей (2012 г.: 0 тысяч рублей) и включали затраты, связанные с арендной платой за землю.

24. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	2013	2012
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	-	3 221
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 221

25. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	40 373	28 671
Отложенное налогообложение	(7 242)	(1 462)
Итого расходы по налогу на прибыль	33 131	27 209

Юридические лица Российской Федерации должны индивидуально отчитываться о суммах налогооблагаемого дохода и перечислять суммы налога на прибыль в соответствующий налоговый орган. Ставка по налогу на доходы для Банков, кроме доходов по государственным ценным бумагам, составляла 20%.

Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

Различия между МФСО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Ниже представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20%.

	2012	Изменение в отчете о прибылях и убытках	Изменение в составе прочего совокуп ного дохода	2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Прочие обязательства	-	2 456	-	2 456
Начисленные процентные доходы	2 501	1 975	-	4 476
Начисленные процентные расходы	(26)	51	-	25
Переоценка ценных бумаг	3	-	(2)	1
Переоценка по справедливой стоимости кредитов	4 321	(4 321)	-	-
Амортизация основных средств	(28)	134	-	106
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(9 974)	7 393	-	(2 581)
Переоценка по справедливой стоимости кредитов	-	(446)	-	(446)
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(3 203)	7 242	(2)	4 037

	2011	Изменение в отчете о прибылях и убытках	Изменение в составе прочего совокуп ного дохода	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Начисленные процентные доходы	-	2 501	-	2 501
Начисленные процентные расходы	10	(36)	-	(26)
Переоценка ценных бумаг	-	-	3	3
Переоценка по справедливой стоимости кредитов	7 095	(2 774)	-	4 321
Общая сумма отложенного налогового актива	7 105	(309)	3	6 799
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Начисленные процентные доходы	(4 005)	4 005	-	-
Амортизация основных средств	(94)	66	-	(28)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(7 674)	(2 300)	-	(9 974)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(11 773)	1 771	-	(10 002)
Итого чистые отложенные налоговые активы (обязательства)	(4 668)	1 462	3	(3 203)

Воздействие отложенного налогообложения на прочий совокупный доход

	2013			2012		
	Сумма до налогообложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(5)	1	(4)	16	(3)	13
Прочий совокупный доход (убыток)	(5)	1	(4)	16	(3)	13

26. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное число обыкновенных акций в течение отчетного периода.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	Примечание	2013	2012
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями		148 403	186 426
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	17	20 000	20 000
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию)		7,42	9,32

27. ДИВИДЕНДЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

За последний заверченный финансовый год решение о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией – эмитентом не принималось.

28. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Банковский риск есть ситуативная характеристика деятельности любого банка, отображающая неблагоприятные последствия в случае неудачи. Он выражается вероятностью получения отрицательных финансовых результатов. Банковский риск — это стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям. Многообразие и сложность экономических отношений между хозяйствующими субъектами в условиях рынка определяют возможность возникновения различных видов риска.

Согласно рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору «Система внутреннего контроля в банках: основы организации» (письмо Банка России № 87-Т от 10.07.2001 года) эффективная система внутреннего контроля требует, чтобы существенные риски, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целей Банка, выявлялись и оценивались на постоянной основе.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного, правового и риск потери деловой репутации. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Кредитный риск определяется Банком как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями соглашения. Кредитный риск принимается по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, финансовыми организациями и физическими лицами).

Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности.

Основными мероприятиями по управлению кредитным риском в Банке являются:

- разработка мероприятий, регламентирующих процедуру заключения кредитного договора;
- разработка программ, обеспечивающих диверсификацию кредитного портфеля по срокам, отраслям, субъектам кредитования, видам кредитов, территориям и прочим существенным факторам;
- страхование объекта кредитования или обеспечения за счет заемщика при условии установления прав Банка в качестве выгодоприобретателя;
- сбор информации о кредитном риске и применение системы его оценки;
- создание системы мониторинга кредитного риска в режиме реального времени с применением специальных компьютерных программ учета и анализа данных;
- мероприятия по уменьшению риска, то есть по уменьшению величины возможных убытков и их влияния на платежеспособность Банка;
- работа с проблемными кредитами в режиме индивидуального подхода к каждому такому кредиту.

В своей кредитной политике Банк ориентируется на заемщиков, способных предоставить достаточное и ликвидное обеспечение полученных ссуд. Банк кредитует предприятия с длительной кредитной историей, занимающие стабильное положение в своем виде бизнеса. Минимизация кредитных рисков обеспечивается размещением кредитных ресурсов на разные сроки среди предприятий различных секторов экономики. Для оценки возможности клиентов исполнять свои обязательства Банк ведет постоянный мониторинг действующих и перспективных заемщиков по их основным финансовым показателям, а также по изменениям в их правовом статусе. Работа банка, связанная с управлением кредитным риском, носит комплексный характер, охватывает всю организацию и содержание кредитной работы банка. При этом под управлением кредитным риском понимается комплекс мер, направленных на снижение вероятности не возврата выданных кредитов и уменьшения связанных с ними убытков.

В целях оценки, контроля и управления кредитными рисками в Банке проводится оценка качества требований, заемщиков, условий обязательств с последующим формированием профессиональных (мотивированных) суждений, классификацией риска и формированием соответствующих резервов.

Оценку и контроль кредитного риска осуществляют (при подготовке заключений по заявкам заемщиков и на регулярной основе путем мониторинга и анализа финансового состояния заемщика и обеспечения):

- по операциям кредитования клиентов (за исключением кредитных организаций) — управление кредитования;

- по операциям на межбанковском рынке, вложения в ценные бумаги — Казначейство;

- в целом по финансовым требованиям в форме нормативов — финансово-экономический отдел.

Внутренние нормативные документы содержат конкретные процедуры по идентификации, оценке и контролю отдельных видов риска, включая конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, взаимодействие участвующих подразделений.

Управление кредитным риском (его минимизация) включает, в том числе следующие способы:

1. диверсификация портфеля ссуд и вложений Банка в ценные бумаги;
2. оценка стоимости выдаваемых кредитов (вложений в ценные бумаги) и контроль за своевременным погашением заемщиками кредитов и эмитентами — ценных бумаг;
3. распределение кредитов и ценных бумаг по срокам (регулирование доли кратко-, средне- и долгосрочных вложений в зависимости от изменения конъюнктуры), по назначению кредитов, по виду обеспечения, по способу установления ставки за кредит (фиксированная или переменная), по отраслям, регионам и т.д.;
4. установление лимитов кредитования (в т.ч. кредитования связанных с Банком лиц);
5. по кредитам — возможность пересмотра процентной ставки по кредиту с целью предотвращения инфляционного риска;
6. перекладывание риска на имущество заемщика, гаранта, поручителя (обеспечение);
7. страхование объекта кредитования или обеспечения при условии установления прав Банка в качестве выгодоприобретателя;
8. анализ кредитоспособности заемщика, финансового состояния эмитента, оценка доступности и достаточности обеспечения.

С целью реализации процесса регулирования уровня кредитных рисков и выработки рекомендаций исполнительному органу Банка по формированию политики в области управления кредитными рисками создан Экспертно-кредитный комитет (ЭКК), функции которого определены соответствующим внутренним Положением.

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи банку в соответствии с условиями предоставления гарантии. По указанным договорам банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях - резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: способность и готовность контрагента своевременно и в полном объеме отвечать по кредитным обязательствам перед Банком, устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению в случае банкротства; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель оценивается отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

Географический риск. Банк в незначительной мере подвержен географическому риску, поскольку преимущественно все активы и обязательства Банка сосредоточены в Российской Федерации.

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2013 года представлен в виде таблицы:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	316 713	-	-	316 713
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7 831	-	-	7 831
Средства в других банках	307 101	-	-	307 101
Кредиты и дебиторская задолженность	1 894 836	-	-	1 894 836
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 671	-	-	20 671
Инвестиционное имущество	4 343	-	-	4 343
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22 182	-	-	22 182
Основные средства и нематериальные активы	100 767	-	-	100 767
Отложенный налоговый актив	4 037	-	-	4 037
Прочие активы	100 603	-	-	100 603
Итого активов	2 779 084	-	-	2 779 084
Обязательства				
Средства других банков	25 000	-	-	25 000
Средства клиентов	640 955	74	-	641 029
Аккредитивы к оплате	5 497	-	-	5 497
Прочие обязательства	20 711	-	-	20 711
Текущие обязательства по налогу на прибыль	5 914	-	-	5 914
Итого обязательств	698 077	74	-	698 151
Чистая балансовая позиция	2 081 007	(74)	-	2 080 933

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

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

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	423 400	2 624	-	426 024
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7 550	-	-	7 550
Средства в других банках	390 141	-	-	390 141
Кредиты и дебиторская задолженность	1 694 856	-	-	1 694 856
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 068	-	-	1 068
Инвестиционное имущество	4 492	-	-	4 492
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 030	-	-	2 030
Основные средства и нематериальные активы	85 748	-	-	85 748
Текущие требования по налогу на прибыль	103	-	-	103
Прочие активы	88 951	-	-	88 951
Итого активов	2 698 339	2 624	-	2 700 963
Обязательства				
Средства других банков	68 024	-	-	68 024
Средства клиентов	648 307	203	1	648 511
Выпущенные долговые ценные бумаги	27 082	-	-	27 082
Прочие обязательства	21 088	-	-	21 088
Текущие обязательства по налогу на прибыль	518	-	-	518
Отложенное налоговое обязательство	3 206	-	-	3 206
Итого обязательств	768 225	203	1	768 429
Чистая балансовая позиция	1 930 114	2 421	(1)	1 932 534

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

- валютный риск (риск потерь из-за изменения валютного курса);
- процентный риск (риск потерь из-за изменения рыночного уровня процентных ставок);
- прочий ценовой (фондовый) риск (риск потерь из-за изменения котировок ценных бумаг).

Под управлением рыночным риском понимается механизм ограничения величины возможных потерь по собственным позициям, которые могут быть понесены Банком за установленный период времени из-за изменений курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок путем установления системы соответствующих лимитов на проводимые операции и контроля за их дальнейшим соблюдением.

Оценка рыночных рисков производится финансово-экономическим отделом Банка, Казначейством и отделом финансового мониторинга и валютного контроля на ежедневной основе. Общий контроль осуществляется Службой финансового менеджмента.

При проведении операций вложения средств в фондовые ценности управление и контроль за данными рисками осуществляет Казначейство посредством оценки кредитоспособности эмитента, а также мониторинга и анализа ценовых колебаний на рынке либо соответствующих предпосылок, ведущих к возможным колебаниям цен.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на ее финансовое положение и потоки денежных средств. В основе валютного риска лежит изменение реальной стоимости денежного обязательства за определенный период. Валютный риск может привести к задержке платежей, неисполнению обязательств, частичному или полному убытку ввиду недостаточной конвертируемости.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные.

Оценка, контроль и управление валютным риском осуществляется отделом финансового мониторинга и валютного контроля, отделом банковских карт и вкладов, Казначейством, Службой финансового менеджмента, Службой внутреннего контроля, Правлением банка с учетом следующего:

основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет и соблюдение открытых позиций в иностранных валютах; выбор в качестве валюты платежа, производимого банком, своей национальной валюты при заключении контрактов; включение в договор (контракт) защитной оговорки, когда сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты, в качестве последней может выступать: валюта платежа, валюта третьих стран, международные денежные единицы, защитная оговорка может быть мультивалютной; уравнивание активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и ЕВРО), и в объемах существенно ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

С целью ограничения валютного риска Банку установлены следующие лимиты открытых валютных позиций:

а) По состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) уполномоченного банка.

б) По состоянию на конец каждого рабочего дня рассчитываются отдельно следующие отчетные показатели:

- чистые позиции (балансовая; "spot"; срочная; опционная; по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам);

- совокупная балансовая позиция (суммарная величина чистой балансовой позиции и чистой "spot" позиции с учетом знака позиций);

- совокупная внебалансовая позиция (сумма чистой срочной позиции, чистой опционной позиции, чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам с учетом знака позиций, а также остатков в иностранных валютах и драгоценных металлах, отражаемых на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам и неполученных процентов по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам;

- открытая валютная позиция;

- балансирующая позиция в российских рублях.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В Банке существует Система контроля и управления валютным риском, которая включает в себя следующие положения:

Координацию всех структурных подразделений, участвующих в формировании открытой валютной позиции Банка, осуществляет отдел финансового мониторинга и валютного контроля.

Управление валютным риском в Банке достигается путем реализации следующих мероприятий:

- соблюдение отделом финансового мониторинга и валютного контроля временного графика принятия клиентских заявок к исполнению;

- своевременное информирование отдела финансового мониторинга и валютного контроля отделом кассовых операций, отделом банковских карт и вкладов обо всех наличных конверсионных операциях;

- регулирование размера открытых валютных позиций путем заключения балансирующих сделок;

- соблюдения отделом финансового мониторинга и валютного контроля лимитов открытых валютных позиций, установленных Инструкцией ЦБ РФ;

- поддержание длинной позиции в периоды роста курсов валют и короткой - в периоды снижения;

- постоянный контроль отделом финансового мониторинга и валютного контроля за ведением открытых валютных позиций;

- соблюдение функций агента валютного контроля;

- своевременное закрытие валютной позиции;

Контроль за валютным риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

- уполномоченные подразделения Банка, осуществляющие операции с иностранной валютой, совершают сделки в пределах установленных лимитов (ограничений) и только с теми конвертируемыми валютами, на которые существует регулярный спрос со стороны клиентов и на межбанковском рынке;
- отдел финансового мониторинга и валютного контроля ежедневно осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов по открытой валютной позиции.

Второй уровень. СФМ:

- анализ валютного риска;
- формирование аналитических отчетов о состоянии валютного риска и предоставление информации органам управления Банка: ежемесячно- председателю Правления Банка и ежеквартально- Совету директоров Банка;

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние валютного риска;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием чрезмерного валютного риска;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню принимаемых валютных рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные валютные риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия валютных рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего контроля Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка.

В Банке разработана и внедрена информационная система для сбора и анализа информации о состоянии валютного риска. Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности.

Основополагающими принципами информационной системы являются:

- недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;
- достоверность передаваемой информации;
- непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;
- незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;
- оценка и мониторинг уровня банковских рисков на консолидированной основе.

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

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (открытое акционерное общество)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах рублей)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2013 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	290 108	16 370	10 235	-	316 713
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7 831	-	-	-	7 831
Средства в других банках	306 036	364	701	-	307 101
Кредиты и дебиторская задолженность	1 893 036	559	1 241	-	1 894 836
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 671	-	-	-	20 671
Инвестиционное имущество	4 343	-	-	-	4 343
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22 182	-	-	-	22 182
Основные средства и нематериальные активы	100 767	-	-	-	100 767
Отложенный налоговый актив	4 037	-	-	-	4 037
Прочие активы	100 293	252	14	44	100 603
Итого активов	2 749 304	17 545	12 191	44	2 779 084
Обязательства					
Средства других банков	25 000	-	-	-	25 000
Средства клиентов	635 609	1 459	3 961	-	641 029
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Аккредитивы к оплате	5 497	-	-	-	5 497
Прочие обязательства	20 644	50	17	-	20 711
Текущие обязательства по налогу на прибыль	5 914	-	-	-	5 914
Итого обязательств	692 664	1 509	3 978	-	698 151
Чистая балансовая позиция	2 056 640	16 036	8 213	44	2 080 933

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (открытое акционерное общество)

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

(в тысячах рублей)

На отчетную дату 31 декабря 2012 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	383 687	23 565	18 772	-	426 024
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7 550	-	-	-	7 550
Средства в других банках	388 759	831	551	-	390 141
Кредиты и дебиторская задолженность	1 692 978	1 254	624	-	1 694 856
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 068	-	-	-	1 068
Инвестиционное имущество	4 492	-	-	-	4 492
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 030	-	-	-	2 030
Основные средства и нематериальные активы	85 748	-	-	-	85 748
Текущие требования по налогу на прибыль	103	-	-	-	103
Прочие активы	88 654	240	-	57	88 951
Итого активов	2 655 069	25 890	19 947	57	2 700 963
Обязательства					
Средства других банков	68 024	-	-	-	68 024
Средства клиентов	643 762	2 486	2 263	-	648 511
Выпущенные долговые ценные бумаги	27 082	-	-	-	27 082
Прочие обязательства	21 002	56	30	-	21 088
Текущие обязательства по налогу на прибыль	518	-	-	-	518
Отложенное налоговое обязательство	3 206	-	-	-	3 206
Итого обязательств	763 594	2 542	2 293	-	768 429
Чистая балансовая позиция	1 891 475	23 348	17 654	57	1 932 534

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

	За 31 декабря 2013		За 31 декабря 2012	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 10%	1 283	1 283	1 868	1 868
Ослабление доллара США на 10%	(1 283)	(1 283)	(1 868)	(1 868)
Укрепление евро на 10%	657	657	1 412	1 412
Ослабление евро на 10%	(657)	(657)	(1 412)	(1 412)

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Управление процентным риском осуществляется следующими способами:

- прогнозирование изменения ставок процента;
- включение в договоры на размещение средств возможности пересмотра Банком ставки в зависимости от изменения рыночной ставки;
- контроль за соблюдением соответствия активов и пассивов по срокам, по видам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- процедура утверждения исключений из правил, предусмотренных политикой Банка;
- процедуры подтверждения достоверности и точности данных, используемых в моделях управления процентным риском и других средствах управления;

Оценку и управление процентным риском, в части процентных ставок по соответствующим операциям осуществляют: Казначейство, управление кредитования, управление бухгалтерского учета и отчетности и Служба финансового менеджмента.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов (б.п.) в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	2013	
	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала (до налогообложения)
Увеличение на 200 б.п.	33 685	33 685
Уменьшение на 200 б.п.	(33 685)	(33 685)

(в тысячах российских рублей)	2012	
	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала (до налогообложения)
Увеличение на 200 б.п.	39 983	39 983
Уменьшение на 200 б.п.	(39 983)	(39 983)

Если бы за 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б. п.) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 33 685 тысяч рублей выше, в результате более высоких процентных доходов. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б. п.) ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 33 685 тысяч рублей ниже в результате более низких процентных доходов.

Если бы за 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б. п.) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 39 983 тысяч рублей выше, в результате более высоких процентных доходов. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б. п.) ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 39 983 тысяч рублей ниже в результате более низких процентных доходов.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок в разрезе основных валют для денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, с использованием процентных ставок на конец года.

	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4,47%	-	-	4,34%	-	-
Средства в других банках	6,60%	-	-	6,32%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	15,22	12,0	12,0	15,99%	12,0%	12,0%
Обязательства						
Средства других банков	3,04%	-	-	4,29%	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	-	-	-	0,01%	0,01%	0,01%
- срочные депозиты юридических лиц	4,61%	-	-	-	-	-
- срочные депозиты физических лиц	10,39%	5,12%	5,12%	9,75%	5,11%	5,11%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	0,30%	-	-

Знак «-» в таблице означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте

Концентрация прочих рисков. Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. Примечания 7,8.

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

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

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

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов физических лиц, долговых ценных бумаг, а также инвестирует 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, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). (Предельное значение min 15%).

За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 56,6% (2012 г.: 39,3%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3). (Предельное значение min 50%).

За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 153,3% (2012 г.: 166,5%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). (Предельное значение max 120%).

За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 40,7% (2012 г.: 33,7%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных кредитов и депозитов в банках для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Оценку и контроль за риском потери ликвидности осуществляют на регулярной основе сотрудники финансово-экономического отдела, Казначейства, Управления кредитования с предоставлением информации органам управления Банка для принятия управленческих решений, а также служба внутреннего контроля в процессе проведения соответствующих тематических проверок.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	25 000	-	-	-	-	25 000
Средства клиентов физических лиц	85 160	25 010	35 448	241 799	-	387 417
Средства клиентов- прочие	253 612	-	-	-	-	253 612
Аккредитивы к оплате	5 497	-	-	-	-	5 497
Неиспользованные кредитные линии	17 735	18 193	13 863	39 160	87 863	176 814
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	387 004	43 203	49 311	280 959	87 863	848 340

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	68 024	-	-	-	-	68 024
Средства клиентов физических лиц	87 109	18 545	26 733	229 740	-	362 127
Средства клиентов- прочие	286 384	-	-	-	-	286 384
Выпущенные долговые ценные бумаги	27 082	-	-	-	-	27 082
Неиспользованные кредитные линии	-	6 923	13 178	53 690	1 650	75 441
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	468 599	25 468	39 911	283 430	1 650	819 058

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (открытое акционерное общество)

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

(в тысячах рублей)

Приведенная ниже таблица показывает распределение балансовой стоимости финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения за 31 декабря 2013 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	316 713	-	-	-	-	316 713
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7 831	-	-	-	-	7 831
Средства в других банках	257 092	50 009	-	-	-	307 101
Кредиты и дебиторская задолженность	113 620	72 657	149 306	680 103	879 150	1 894 836
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 671	-	-	-	-	20 671
Итого финансовых активов	715 927	122 666	149 306	680 103	879 150	2 547 152
Обязательства						
Средства других банков	25 000	-	-	-	-	25 000
Средства клиентов	338 772	25 010	35 448	241 799	-	641 029
Аккредитивы к оплате	5 497	-	-	-	-	5 497
Итого финансовых обязательств	369 269	25 010	35 448	241 799	-	671 526
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013года	346 658	97 656	113 858	438 304	879 150	1 875 626
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013года	346 658	444 314	558 172	996 476	1 875 626	

Просроченные обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца". По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи, с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

За отчетный период Банк не испытывал недостатка в высоколиквидных активах и обеспечивал своевременное исполнение своих обязательств по платежам. Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до истечения срока погашения, в данном случае ставка по депозитам будет исчислена исходя из ставки по депозитам до востребования, действующим на момент закрытия депозитов.

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (открытое акционерное общество)

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

(в тысячах рублей)

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	426 024	-	-	-	-	426 024
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7 550	-	-	-	-	7 550
Средства в других банках	390 141	-	-	-	-	390 141
Кредиты и дебиторская задолженность	62 126	74 842	323 250	980 362	254 276	1 694 856
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 068	-	-	-	-	1 068
Итого финансовых активов	886 909	74 842	323 250	980 362	254 276	2 519 639
Обязательства						
Средства других банков	68 024	-	-	-	-	68 024
Средства клиентов	373 493	18 545	26 733	229 740	-	648 511
Выпущенные долговые ценные бумаги	27 082	-	-	-	-	27 082
Итого финансовых обязательств	468 599	18 545	26 733	229 740	-	743 617
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	418 310	56 297	296 517	750 622	254 276	1 776 022
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	418 310	474 607	771 124	1 521 746	1 776 022	

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

Мониторинг операционного риска осуществляется на регулярной основе путем ежемесячного предоставления данных структурными подразделениями в Службу финансового менеджмента. Служба финансового менеджмента ежеквартально формирует сводный отчет «Мониторинг операционного риска» и предоставляет его Председателю Правления Банка.

С целью эффективного управления операционным риском в Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении операционным риском:

Полномочия Совета директоров Банка:

- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления операционным риском отдельными подразделениями и кредитной организацией в целом;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых Службой финансового менеджмента отчетов об оценке уровня операционного риска;
- оценка эффективности управления операционным риском.

Полномочия Правления Банка:

- общее управление ликвидностью;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним определяющих правила и процедуры управления операционным риском (положений, порядков, правил, методик, регламентов и т.д.);

▪ распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями структурных подразделений, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и предоставления отчетности.

Полномочия Службы внутреннего контроля:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику;
- контроль за соблюдением процедур по управлению операционным риском, предусмотренных Положением по управлению банковскими рисками в ОАО НОКССБАНК;
- в целях обеспечения контроля системы управления операционным риском руководитель Службы внутреннего контроля, включает в ежегодные планы проверок вопросы оценки эффективности системы управления операционных рисков.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

- осуществление текущего контроля за операционными рисками, и в случае выявления факторов операционного риска, обеспечение немедленного информирования Службу финансового менеджмента;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- ежедневное информирование Службу финансового менеджмента об изменении показателей, используемых для мониторинга операционного риска.

Полномочия Службы финансового менеджмента:

- сбор и фиксирование в аналитической базе данных о понесенных операционных убытках информации о состоянии операционного риска;
- оценка операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга операционного риска;
- регулярное составление и предоставление Совету директоров, Председателю правления отчетности, предусмотренной настоящим Положением;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению операционных рисков.

Основой минимизации операционного риска является разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок с учетом соблюдения принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям.

Внутренний контроль за операционными рисками проводится по следующим направлениям:

- организационный и управленческий контроль, который предусматривает разделение полномочий при выполнении операций;
- контроль за поддержанием и развитием системы электронной обработки данных, который состоит в проверке того, что все изменения, вносимые в систему, и операций с ней надлежащим образом разрешены (применение такого контроля необходимо в случаях тестирования, внесения изменений, внедрения новых систем, предоставления доступа к их документации);
- контроль, который предполагает проверку того, что система электронной обработки данных выполняет только авторизованные операции, доступ к ней имеют только лица, обладающие на это разрешением, и ошибки в обработке данных определяются и исправляются;
- контроль за вводом, который заключается в проверке того, что существует система предварительного визирования операций до их ввода в систему, и ввод информации возможен только теми лицами, которые имеют на это соответствующие разрешения;
- контроль за программным обеспечением, который предполагает проверку того, что используется только разрешенное и эффективное программное обеспечение;
- контроль за копированием программ и баз данных в специальные архивы и процедур восстановления информации или извлечения её из архивов при утрате данных;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за вводом информации, за осуществлением сверки данных.

Минимизация операционного риска зависит от проводимой в Банке политики информационной безопасности, основными элементами которой являются:

- обеспечение безопасности при работе с сетевыми ресурсами Банка, как с внешними ресурсами, так и с локальными;
- разграничение прав доступа к программному обеспечению и системам хранения данных.
- правила работы в глобальной сети Интернет; система защиты доступа клиентов к финансовым услугам, предоставляемым по Интернету;
- правила работы с криптографическими системами;
- всесторонний план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в процессе электронной обработки данных, а также наличие альтернативных электронных систем предоставления услуг.

Выявление, оценка и контроль данного вида риска осуществляется руководителями подразделений, сотрудниками Управления технического и программного обеспечения, а также в ходе соответствующих проверок службой внутреннего контроля.

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

В целях эффективного мониторинга и управления правовым риском в Банке принят следующий алгоритм работы:

- руководители внутренних подразделений в обязательном порядке осуществляют постоянный мониторинг законодательства по справочно-правовой системе и посредством иных доступных средств, осуществляют контроль и несут ответственность за своевременное ознакомление подчиненных с новыми нормативными актами изменениями;
- служба внутреннего контроля проводит мониторинг соблюдения сроков и периодичности обновлений базы справочно-правовой системы, установленной в Банке;
- канцелярия несет ответственность за своевременное ознакомление служб с поступившей от надзорных органов корреспонденцией;
- юридическая служба и служба внутреннего контроля контролируют своевременность и адекватность реагирования на изменения нормативных правовых актов, рыночных условий и другие непредвиденные ситуации, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы;
- при разработке новых банковских операций и других сделок служба внутреннего контроля и юридическая служба контролируют учет положений учредительных документов Банка, требований нормативных правовых актов;
- служба внутреннего контроля проводит постоянный контроль за соблюдением персоналом нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, а также за исправлением недостатков в работе, своевременностью устранения нарушений нормативных правовых актов.

В целях обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне во внутренних документах предусматривается:

- обеспечение правомерности совершаемых банковских операций и других сделок (порядок согласования условий договоров; порядок принятия решений о совершении банковских операций; контроль за их осуществлением в соответствии с полномочиями; установление подотчетности руководителей и служащих кредитной организации);
- сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска в Банке или других кредитных организациях.

В целях минимизации правового риска используются следующие основные методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования юридической службой заключаемых договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- оптимизация нагрузки на сотрудников юридической службы, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
- обеспечение доступа максимального количества сотрудников к актуальной информации по законодательству.

29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1 824 080 тысяч рублей (2012 год: 1 693 527 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска.

При приближении фактического значения норматива достаточности капитала к предельному значению, а также в случае выявления устойчивой тенденции снижения этого показателя, Казначейством Банка определяются факторы деятельности Банка либо конкретные операции, повлекшие изменение значения норматива. Информация доводится до сведения Заместителя Председателя Правления, ответственного за управление ликвидностью, а так же до сведения Председателя Правления Банка. Решение о проведении мероприятий принимает Правление Банка.

В таблице далее представлен нормативный капитал и показатель его достаточности на основе отчетов Банка, подготовленного в соответствии с требованиями Российского законодательства.

	2013	2012
Основной капитал	1 691 058	1 585 078
Дополнительный капитал	133 022	108 449
Итого капитал	1 824 080	1 693 527
Активы, взвешенные по уровню риска	2 832 180	2 929 265
Коэффициент достаточности капитала	64,4%	57,8%

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

30. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства. В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности к Банку могут быть предъявлены претензии и иски в судебные органы. Руководство считает, что обязательства по таким претензиям и искам в случае их возникновения не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты будущей деятельности Банка.

Налоговое законодательство. С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Отчет о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

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. По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк не заключал соглашений по операционной аренде, не подлежащей отмене.

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Особые условия включают:

Общие условия в отношении деятельности, такие как деловое поведение и должная осмотрительность, соответствие юридическим требованиям, точное ведение бухгалтерского учета, внедрение системы контроля, проведение независимого аудита и т.д.;

Ограничительные условия отсутствуют.

Финансовые условия, такие как соблюдение установленных Центральным Банком Российской Федерации обязательных нормативов, за нарушения которых ЦБ РФ могут быть применены к Банку меры ответственности. Соблюдение уровня достаточности капитала, свидетельствующее о не снижении его определенного размера. Ограничение риска, связанное со снижением размера обязательств Банка, долей просроченной задолженности в кредитном портфеле.

Страхование. Банк с 27 января 2005 года включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком-физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Требования к отчетности, обязывающие Банк представлять кредитору ежемесячную финансовую отчетность и некоторую дополнительную финансовую отчетность, а так же другая информация и документы по требованию.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Контрактная сумма этих обязательств представляет собой сумму, подвергаемую риску, связанному с возможностью невыполнения клиентом своих обязательств или обесценением имеющегося обеспечения.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	176 814	75 441
Резерв по обязательствам кредитного характера	(7 365)	(9 187)
Итого обязательств кредитного характера	169 449	66 254

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

Ниже представлены анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2013	2012
Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря года, предшествующего отчетному	9 187	17 257
Отчисления в резерв под убытки (восстановление резерва) по обязательствам кредитного характера в течение периода	(1 822)	(8 070)
Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря года отчетного	7 365	9 187

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2013	2012
Рубли	163 670	61 479
Доллары США	1 612	2 090
Евро	4 167	2 685
Итого обязательств кредитного характера	169 449	66 254

Заложенные активы. По состоянию на конец отчетного года у Банка отсутствовали активы, переданные в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 7 831 тысяч рублей (2012г.: 7 550 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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 необходимо применять профессиональные суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Справедливой стоимостью денежных средств и их эквивалентов является их балансовая стоимость.

Расчетная оценка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и финансовых активов, удерживаемых до погашения, определяется на основе рыночных котировок по состоянию на отчетную дату.

Оценка справедливой стоимости по некоторым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи на отчетную дату, не может быть достоверно произведена, т.к. активы не имеют котировки на активном рынке и других приемлемых методов оценки справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности, в исключительных случаях, справедливой стоимостью по таким активам признается стоимость приобретения (Примечание 8).

Оценочная справедливая стоимость средств в других банках, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 6.

Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. В целях определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2013 года приведена в Примечании 7. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2013 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	Прим	2013 % в год	2012 % в год
Средства в других банках	6		
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях		6,0-6,75	4,0-6,75
Кредиты и дебиторская задолженность	7		
Корпоративные кредиты		12,0	16,0
Кредитование субъектов малого предпринимательства		14,0	16,0-18,0
Кредиты физическим лицам -			
- потребительские кредиты		14,0-24,0	14,0-24,0
- ипотечные жилищные кредиты		12,0-13,0	15,0
- кредиты, предоставленные с использованием банковских карт		15,0-22,0	12,0-22,0

Расчетная оценка справедливой стоимости средств клиентов, привлеченных до востребования, совпадает с их балансовой стоимостью и представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость депозитов банков, средств клиентов, привлеченных

на определенный срок, а так же выпущенных долговых ценных бумаг, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости привлеченных средств приведена в Примечаниях 13,14 и 15.

По финансовым обязательствам используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	Прим	2013 % в год	2012 % в год
Средства других банков	13		
Краткосрочные депозиты других банков		3,0	4-4,4
Средства клиентов	14		
Расчетные счета прочих юридических лиц (для расчетов по банковским картам)		-	0,01
Срочные депозиты прочих юридических лиц		4,0	
Текущие счета физических лиц (для расчетов по банковским картам) и вклады до востребования		0,01	0,01
Срочные вклады физических лиц		5,11-10,39	5,11-10,39
Выпущенные долговые ценные бумаги	15		
Векселя		-	0,30

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО(IAS)24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, выпуск векселей и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

	Крупные акционеры	Ключевой управлен ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого остатки по операциям со связанными сторонами
Кредиты и дебиторская задолженность (контрактная процентная ставка: 12 % -21 %)	-	10 873	360 951	371 824
Инвестиционное имущество	-	-	4 343	4 343
Прочие активы	2	-	32 629	32 631
Средства клиентов				
- расчетные счета юридических лиц (контрактная процентная ставка: 0 %)	633	-	6 589	7 222
- текущие счета физических лиц (контрактная процентная ставка: 0,01 %)	-	3 845	151	3 996
- срочные вклады физических лиц (контрактная процентная ставка: 5,0 % -9,95%)	-	228 372	17 854	246 226
- депозиты юридических лиц (контрактная процентная ставка: 4%)	-	-	5 000	5 000
Прочие обязательства	-	9 009	4	9 013

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (открытое акционерное общество)

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

(в тысячах рублей)

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

	Крупные акционеры	Ключевой управлен ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого остатки по операциям со связанными сторонами
Кредиты и дебиторская задолженность (контрактная процентная ставка: 12 % -21 %)	-	6 125	799 787	805 912
Инвестиционное имущество	-	-	4 492	4 492
Прочие активы	1	-	20 382	20 383
Средства клиентов				
- расчетные счета юридических лиц (контрактная процентная ставка: 0 %)	379	-	13 439	13 818
- текущие счета физических лиц (контрактная процентная ставка: 0,01 %)	-	2 295	1 344	3 639
- срочные вклады физических лиц (контрактная процентная ставка: 5,0 % -9,95%)	-	220 048	12 784	232 832
Прочие обязательства	-	7 912	-	7 912
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 0,3%)	27 082	-	-	27 082

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

	Крупные акционеры	Ключевой управлен ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по операциям со связанными сторонами
Процентные доходы	-	833	80 355	81 188
Процентные расходы	(22)	(22 204)	(1 621)	(23 847)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	(2 131)	(19 964)	(22 095)
Доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой	-	49	12	61
Комиссионные доходы	41	87	950	1 078
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	-	(498)	(13 828)	(14 326)
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	-	(246)	(1 989)	(2 235)
Прочие операционные доходы	7	-	528	535
Административные и прочие операционные расходы	-	(1 097)	(5 107)	(6 204)

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (открытое акционерное общество)

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

(в тысячах рублей)

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по операциям со связанными сторонами
Процентные доходы	-	605	123 523	124 128
Процентные расходы	(177)	(21 828)	(1 228)	(23 233)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	(349)	(82 780)	(83 129)
Доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой		47	32	79
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	2	2
Комиссионные доходы	268	56	966	1 290
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	-	(132)	5 644	5 512
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	-	(15)	(6 187)	(6 202)
Прочие операционные доходы	8	-	372	380
Административные и прочие операционные расходы	-	(1 097)	(6 555)	(7 652)

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Прочие условные обязательства	-	5 161	9 826

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Прочие условные обязательства	-	4 491	19 047

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

	2013		2012	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	13 183	1 097	13 721	1 097

В 2013 и 2012 годах вознаграждения членов Совета директоров, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, не выплачивались.

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

Между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску отсутствовали события, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

34. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте 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.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как "удерживаемые до погашения". Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если Банку не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте (например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока), он должен будет переклассифицировать всю категорию в категорию "имеющиеся в наличии для продажи". Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство является предметом различных интерпретаций и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Понимание менеджментом Банка указанного законодательства и его применение к операциям и деятельности Банка может быть оспорено соответствующими региональными и федеральными органами власти.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства адекватна, и существует вероятность того, что операции и деятельность Банка с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства будут признаны правильными.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли основано на ожиданиях кредитной организации, адекватных обстоятельствам.

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.