



Открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк "Пермь"

614000, г. Пермь, ул. Куйбышева, 10, тел. (342)235-16-07, факс (342)291-03-10, <http://www.bankperm.ru>
ИНН 5902300033, БИК 045773756, к/с 30101810200000000756 в ГРКЦ ГУ Банка России по Пермскому краю

**Финансовая отчетность, подготовленная
в соответствии с МСФО,
за отчетный период, начинающийся 1 января 2013 года
и заканчивающийся 31 декабря 2013 года**

Пермь, 2014

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора	
Отчет о финансовом положении.....	7
Отчет о прибылях и убытках.....	8
Отчет о совокупных доходах.....	9
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	10
Отчет о движении денежных средств.....	11
Примечания к финансовой отчетности.....	12
1. Основная деятельность Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «Пермь».....	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	12
3. Основы представления отчетности.....	13
4. Принципы учетной политики.....	16
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	29
6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках).....	30
7. Депозит и прочие размещенные средства в Банке России.....	30
8. Средства в других банках.....	30
9. Кредиты и дебиторская задолженность.....	30
10. Основные средства и нематериальные активы.....	34
11. Прочие активы.....	35
12. Средства других банков.....	35
13. Средства клиентов.....	35
14. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	35
15. Прочие обязательства.....	36
16. Уставный капитал.....	36
17. Нераспределенная прибыль.....	37
18. Процентные доходы и расходы.....	37
19. Изменение резерва под обесценение кредитов.....	37
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с выпущенными ценными бумагами.....	37
21. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.....	37
22. Комиссионные доходы и расходы.....	38
23. Операционные доходы.....	38
24. Операционные расходы.....	38
25. Изменение резерва под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы.....	38
26. Налог на прибыль.....	39
27. Сегментный анализ.....	40
28. Управление рисками.....	40
29. Управление капиталом.....	50
30. Условные обязательства и производные финансовые инструменты.....	50
31. Операции со связанными сторонами.....	51
32. Отчисления в фонды социального назначения.....	53

33.	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	53
34.	Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки.....	55
35.	События после отчетной даты.....	56

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

	Примечание	2013	2012
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	641 209	641 864
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	16 534	19 514
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	7	601 073	450 666
Средства в других банках	8	818	0
Кредиты и дебиторская задолженность	9	922 902	1 003 535
Основные средства и нематериальные активы	10	117 196	100 481
Прочие активы	11	2 165	1 733
Итого активов		2 301 897	2 217 793
Обязательства			
Средства других банков	12	0	0
Средства клиентов	13	1 783 273	1 748 857
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	7 995	4 314
Прочие обязательства	15	7 330	2 630
Отложенное налоговое обязательство	26	16 638	14 382
Итого обязательств		1 815 236	1 770 183
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	21 142	21 142
Фонд переоценки основных средств	10	95 402	79 779
Нераспределенная прибыль	17	370 117	346 689
Итого собственный капитал		486 661	447 610
Итого обязательств и собственного капитала		2 301 897	2 217 793

Подписано от имени Правления 09 июня 2014 года.

 Л.В. Саранская
 Председатель Правления

 А.Г. Утятников
 Главный бухгалтер

Примечания на стр.12-56 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

	Примечание	2013	2012
Процентные доходы	18	160 971	150 208
- в том числе процентный доход по обесцененным кредитам	18	262	462
Процентные расходы	18	(61 295)	(52 697)
Чистые процентные доходы до формирования резервов под обесценение кредитов		99 676	97 511
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	19	10 614	(20 949)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов, дебиторской задолженности и средств в других банках		110 290	76 562
Доходы за вычетом расходов по операциям с выпущенными ценными бумагами	20	1	11
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	21	6 123	8 367
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	21	521	532
Комиссионные доходы	22	58 098	58 268
Комиссионные расходы	22	(4 564)	(4 508)
Чистые непроцентные доходы		60 179	62 679
Операционные доходы	23	1 271	273
Операционные расходы	24	(143 896)	(128 899)
Прибыль до налогообложения		27 844	10 615
Изменение резерва под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	25	(24)	(14)
Прибыль до налогообложения		27 820	10 601
Расходы по налогу на прибыль	26	(4 392)	(1 786)
Чистая прибыль		23 428	8 815

Подписано от имени Правления 09 июня 2014 года.

 Л.В. Саранская
 Председатель Правления

 А.Г. Утятников
 Главный бухгалтер

Примечания на стр.12-56 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

*Отчет о совокупных доходах
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)*

	Примечание	2013	2012
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		23 428	8 815
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств		18 488	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		(2 865)	-
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		15 623	-
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
Совокупный доход за период		39 051	8 815

Подписано от имени Правления 09 июня 2014 года.

Л.В. Саранская
Председатель Правления

А.Г. Утятников
Главный бухгалтер

Примечания на стр.12-56 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

	Приме- чание	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2011 года		21 142	79 779	337 874	438 795
Совокупный доход				8 815	8 815
Остаток за 31 декабря 2012 года		21 142	79 779	346 689	447 610
Совокупный доход			15 623	23 428	39 051
Остаток за 31 декабря 2013 года		21 142	95 402	370 117	486 661

Подписано от имени Правления 09 июня 2014 года.

Л.В. Саранская
Председатель Правления

А.Г. Утятников
Главный бухгалтер

Примечания на стр.12-56 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

	Приме- чание	2013	2012
I. Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	18	161 204	149 393
Проценты уплаченные	18	(61 295)	(52 697)
Доходы за вычетом расходов по операциям с выпущенными ценными бумагами	20	0	11
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	21	6 123	8 376
Комиссии полученные	22	58 015	58 514
Комиссии уплаченные	22	(4 555)	(4 508)
Прочие операционные доходы	23	900	255
Уплаченные операционные расходы	24	(132 768)	(123 682)
Уплаченный налог на прибыль		(6 440)	(3 084)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		21 184	32 578
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	6	(2 980)	(2 677)
Чистое снижение (прирост) по средствам, размещенным в Банке России	7	(150 000)	0
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	8	(863)	0
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	9	92 990	(246 275)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	11	(477)	(169)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	12	0	20
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	13	28 460	121 410
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	14	3 356	2 406
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	15	(1)	16
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(2 371)	(92 691)
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(4 119)	(4 351)
Выручка от реализации основных средств	10	1 419	28 315
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(2 700)	23 964
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(4 416)	(4 077)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(655)	(72 804)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		641 864	714 668
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		641 209	641 864

Подписано от имени Правления 09 июня 2014 года.

 Л.В. Саранская
 Председатель Правления

 А.Г. Утятников
 Главный бухгалтер

Примечания на стр.12-56 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

за отчетный период, начинающийся 1 января 2013 года и заканчивающийся 31 декабря 2013 года

1. Основная деятельность Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «Пермь»

Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Пермь» (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1990 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 875. Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории Российской Федерации.

В 2005 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов. До 1 октября 2008 года система страхования вкладов гарантировала выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышал 100 тыс. руб. и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тыс. руб. до 400 тыс. руб. С 1 октября 2008 года выплата производится в размере 100% по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов и представительств.

Общее количество сотрудников Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года составляло 110 человек (2012 г.: 111 человек).

Юридический и фактический адрес Банка: 614000, Россия, г. Пермь, ул. Куйбышева, 10.

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика России носит черты, присущие развивающимся рынкам, в силу повышенного уровня странового риска. В течение последних лет экономика России была интегрирована в систему международной торговли и движения капитала. В результате в настоящее время значительное влияние на внутреннюю экономическую ситуацию оказывает цены на энергоресурсы и трансграничные потоки капитала.

Внешние факторы оказывали на развитие российской экономики сдерживающее воздействие. Увеличение физических объемов экспорта и замедление роста импорта на фоне снижения инвестиционного спроса и ослабления рубля привели к заметному уменьшению в 2013 году по сравнению с 2012 годом отрицательного вклада чистого экспорта в прирост ВВП.

В 2013 году экономика России показала темп роста в размере 1,4%, что является крайне невысоким показателем, обусловленным оттоком инвестиций, исчерпыванием основных конкурентных преимуществ и снижением товарооборота страны. Все чаще звучат заявления о необходимости перехода страны к интенсивному инновационному развитию и снижению зависимости от цен на экспорт энергоресурсов.

Несмотря на то, что 2013 год был непростым, российский банковский сектор развивался достаточно устойчиво. Риски деятельности большинства кредитных организаций находились в приемлемых границах. В том числе оставались умеренными риски ликвидности, чему в значительной мере способствовали операции рефинансирования Банка России и размещение средств Федерального казначейства на депозитах в банках.

В условиях оттока капитала с формирующихся рынков российские банки в 2013 году наращивали ресурсную базу в первую очередь за счет внутренних источников фондирования, таких как сбережения населения и средства организаций. Сохранялась на уровне 2012 года динамика корпоративного кредитования. В условиях замедления экономического роста уверенное расширение банковского кредитования экономики сыграло в 2013 году стабилизирующую роль.

Даже с учетом того, что банки в целом более консервативно оценивали свои риски и, в частности, интенсивно формировали резервы на возможные потери по ссудам, прибыль банковского сектора оказалась лишь незначительно ниже, чем в 2012 году (994 против 1012 млрд. рублей).

В 2013 году Банк России планомерно и последовательно реализовывал мероприятия по оздоровлению и укреплению банковского сектора. В фокусе внимания было создание условий, при которых в России будут развиваться надежные, устойчивые банки, осуществляющие реальную банковскую деятельность и предоставляющие клиентам широкий набор современных финансовых услуг. В этой связи Банк России предпринимал усилия по очищению банковского сектора от финансово неустойчивых организаций, неспособных обеспечить сохранность средств вкладчиков, а также банков, глубоко вовлеченных в проведение сомнительных операций. При наличии экономических оснований Банк России совместно с АСВ использовал механизмы санации, включая передачу обязательств (вкладов) и активов проблемных банков в здоровые банки.

В 2013 году был принят ряд важных законодательных решений, в том числе по вопросам консолидированного надзора, борьбы с отмыванием средств, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, организации потребительского кредитования.

Банком России были приняты дополнительные меры по регулированию необеспеченного потребительского кредитования, по развитию оценок кредитного риска при потребительском кредитовании в соответствии с его реальным значением. Конечным результатом этих изменений должно стать повышение качества розничного кредитного портфеля банков. Приняты нормативные акты Банка России, касающиеся внедрения новых международных подходов к оценке достаточности капитала банков – Базеля III.

Руководство не может достоверно определить финансовое воздействие экономических процессов, присущих российской экономике в посткризисный период, на финансовое положение Банка. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся экономических условиях.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

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. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Основные корректировки (в тысячах рублей)

N п\п	Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение	В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ- отчетности	Абсолютное значение	В процентах к финансовому результату по РПБУ-отчетности
1	2	3	4	5	6
	Значение показателя по РПБУ-отчетности	474 710	X	28 911	X
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
1	Отражение начисленных доходов в соответствии с МСФО	(264)	(0,1)	(514)	(1,8)
2	Изменение резервов на покрытие возможных потерь	62 617	13,2	1 931	6,7
3	Переоценка основных средств по справедливой стоимости	(1 578)	(0,3)	-	-
4	Инфлирование неденежных активов и обязательств	21 591	4,6	-	-

5	Отложенное налогообложение	(16 638)	(3,5)	610	2,1
6	Амортизация основных средств	(44 580)	(9,4)	(1 726)	(6,0)
7	Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы	(1 329)	(0,3)	(794)	(2,7)
8	Начисление обязательств банка на выплату краткосрочных вознаграждений работникам по отпускам	(5 327)	(1,1)	(5 327)	(18,4)
8	Иные факторы	(2 001)	(0,4)	337	1,2
	Значение показателя по МСФО-отчетности	486 661	X	23 428	X

Банк, в финансовой отчетности в соответствии с МСФО, за отчетный период, начинающийся 1 января 2013 года и заканчивающийся 31 декабря 2013 года, включает сравнительные данные за соответствующий предыдущий отчетный период, начинавшийся 1 января 2012 года и закончившийся 31 декабря 2012 года.

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Данные изменения были выполнены с целью приведения учетной политики Банка в соответствие с практикой других стран, применяющих МСФО, для повышения сопоставимости данных о финансовом положении Банка. По нашему мнению, такие изменения привели к тому, что в финансовой отчетности опубликована более надежная и уместная информация.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

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

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

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной

деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". МСФО (IFRS) 11 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

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

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

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

- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

4. Принципы учетной политики

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств. Банк не рассматривает амортизированную стоимость обязательных резервов по причине того, что при составлении МСФО-отчетности Банк руководствуется принципом непрерывности деятельности, а также не прогнозирует существенных изменений Банком России норм отчислений в ФОР.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Руководство Банка приняло решение включать с 1 января 2005г. в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» все долговые и долевые ценные бумаги, за исключением инвестиций в долевые инструменты, не имеющих рыночных котировок, а также за исключением кредитов и дебиторской задолженности и инструментов, удерживаемых до погашения.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. В качестве альтернативы Банк

может использовать метод отражения в учете стандартных контрактов на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

и

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться 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 рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов). Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 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.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности. Учитывается длительность срока предоставления кредита, размер кредита по отношению к величине кредитного портфеля Банка, характер погашения основного долга и процентов по кредиту, величина отклонения от рыночной ставки и т.д.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Дисконтированию подлежат кредиты, предоставленные под процентную ставку, ниже рыночной, рассчитанной для данного кредитного продукта, более чем на 20%. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Кредиты, предоставленные по процентным ставкам выше рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по первоначальной стоимости исходя из принципа осторожности.

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Прочие обязательства кредитного характера

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

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, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Убыток от обесценения

Если восстановительная стоимость актива меньше его балансовой стоимости, балансовая стоимость уменьшается до величины восстановительной стоимости. Разница, представляющая собой убыток от обесценения, относится в качестве расхода на счет прибылей и убытков за период, в котором она возникла.

Основные средства

Основные средства (кроме зданий и земельного участка) отражаются в отчетности по стоимости их приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и убытка от обесценения (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки регулярно переоцениваются и отражаются в отчетности по переоцененной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

При определении категории основных средств выбрана классификация по виду и их функциональному назначению.

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. Земельный участок не подлежит амортизации.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для

основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка).

В момент выбытия переоцененного актива счет «Прирост стоимости имущества по переоценке» корректируется путем списания его части, относящейся к выбывающему основному средству в случае списания по причине непригодности к дальнейшему использованию. Списанию подлежит часть, равная недоамортизированной стоимости объекта.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) - это имущество, находящееся 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:

- а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей;
- б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Если справедливую стоимость нельзя надежно определить, инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.)

Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у него план продаж. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;

- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные 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, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Имущество, полученное по договорам залога

Имущество, полученное по договорам залога представляет собой нефинансовые активы полученные Банком в счет погашения просроченной задолженности. Активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и включаются в состав основных средств, прочих нефинансовых и финансовых активов или запасов, в зависимости от их сути и намерений Банка по возврату этих активов.

Влияние на имущество, полученное по договорам залога

Сумма имущества, полученного по договорам залога основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые возникают в результате отчуждения имущества должника, заложенного в качестве обеспечения, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате фактическая стоимость имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете

Амортизация

Амортизация начисляется линейным способом, исходя из предположения, что остаточная стоимость после окончания эксплуатации будет равна нулю.

В отчетном периоде применялись следующие нормы амортизации:

Здания и сооружения	2%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%

Земля не подлежит амортизации.

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

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

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

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы первоначально учитываются по фактической себестоимости. При покупке нематериальные активы оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости 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, но не более 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Метод амортизации нематериальных активов принят линейный (равномерного начисления).

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

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой принятой для собственных основных средств.

Средства банков и клиентов

Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше 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 прибылях и убытках как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственных средств акционеров. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Привилегированные акции, которые имеют обязательный купон или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности. Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, 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 и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

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

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров (участников) за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды

Отражаются в собственных средствах акционеров (участников) в том периоде, за который они были объявлены.

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

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

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов. 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 отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относятся непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Операции в иностранной валюте

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Обменный курс

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

На 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 г. 30,3727 рубля за 1 доллар США), 44,9699 рубля за 1 евро (2012 г. 40,2286 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Отражение доходов и расходов

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

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до 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 убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные

доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

До 31 декабря 2002 года в Российской Федерации существовали относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции” (МСФО 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, произведенные в целях МСФО корректировки и изменения в классификации в соответствии с МСФО 29 включают пересчет, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность, поскольку снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике. Ниже представлены соответствующие коэффициенты пересчета:

Дата	Коэффициент пересчета	ИПЦ
Декабрь 92	10166,333	
Январь 92	2946,763	345,0
Февраль 92	2135,336	138,0
Март 92	1642,566	130,0
Апрель 92	1346,366	122,0
Май 92	1202,112	112,0
Июнь 92	1010,178	119,0
Июль 92	910,07	111,0
Август 92	834,927	109,0
Сентябрь 92	745,471	112,0
Октябрь 92	606,074	123,0
Ноябрь 92	481,011	126,0
Декабрь 92	384,809	125,0
Январь 93	305,404	126,0
Февраль 93	244,323	125,0
Март 93	203,602	120,0
Апрель 93	171,095	119,0
Май 93	144,995	118,0
Июнь 93	120,829	120,0
Июль 93	99,041	122,0
Август 93	78,604	126,0
Сентябрь 93	63,905	123,0
Октябрь 93	53,254	120,0
Ноябрь 93	45,909	116,0

Декабрь 93	40,627	113,0
Январь 94	34,43	118,0
Февраль 94	31,018	111,0
Март 94	28,989	107,0
Апрель 94	26,842	108,0
Май 94	25,086	107,0
Июнь 94	23,666	106,0
Июль 94	22,539	105,0
Август 94	21,465	105,0
Сентябрь 94	19,875	108,0
Октябрь 94	17,283	115,0
Ноябрь 94	15,029	115,0
Декабрь 94	12,956	116,0
Январь 95	10,998	118,0
Февраль 95	9,908	111,0
Март 95	9,098	109,0
Апрель 95	8,386	108,5
Май 95	7,772	107,9
Июнь 95	7,284	106,7
Июль 95	6,91	105,4
Август 95	6,607	104,6
Сентябрь 95	6,322	104,5
Октябрь 95	6,038	104,7
Ноябрь 95	5,778	104,5
Декабрь 95	5,599	103,2
Январь 96	5,379	104,1
Февраль 96	5,232	102,8
Март 96	5,09	102,8
Апрель 96	4,98	102,2
Май 96	4,902	101,6
Июнь 96	4,843	101,2
Июль 96	4,81	100,7
Август 96	4,819	99,8
Сентябрь 96	4,805	100,3
Октябрь 96	4,748	101,2
Ноябрь 96	4,66	101,9
Декабрь 96	4,595	101,4
Январь 97	4,492	102,3
Февраль 97	4,425	101,5
Март 97	4,364	101,4
Апрель 97	4,321	101,0
Май 97	4,283	100,9
Июнь 97	4,236	101,1

Июль 97	4,198	100,9
Август 97	4,202	99,9
Сентябрь 97	4,215	99,7
Октябрь 97	4,207	100,2
Ноябрь 97	4,182	100,6
Декабрь 97	4,14	101,0
Январь 98	4,079	101,5
Февраль 98	4,043	100,9
Март 98	4,019	100,6
Апрель 98	4,003	100,4
Май 98	3,983	100,5
Июнь 98	3,979	100,1
Июль 98	3,971	100,2
Август 98	3,829	103,7
Сентябрь 98	2,767	138,4
Октябрь 98	2,647	104,5
Ноябрь 98	2,505	105,7
Декабрь 98	2,244	111,6
Январь 99	2,07	108,4
Февраль 99	1,989	104,1
Март 99	1,935	102,8
Апрель 99	1,878	103,0
Май 99	1,838	102,2
Июнь 99	1,804	101,9
Июль 99	1,755	102,8
Август 99	1,734	101,2
Сентябрь 99	1,708	101,5
Октябрь 99	1,685	101,4
Ноябрь 99	1,665	101,2
Декабрь 99	1,643	101,3
Январь 00	1,606	102,3
Февраль 00	1,59	101,0
Март 00	1,581	100,6
Апрель 00	1,567	100,9
Май 00	1,539	101,8
Июнь 00	1,5	102,6
Июль 00	1,474	101,8
Август 00	1,459	101,0
Сентябрь 00	1,44	101,3
Октябрь 00	1,411	102,1
Ноябрь 00	1,39	101,5
Декабрь 00	1,368	101,6
Январь 01	1,331	102,8

Февраль 01	1,301	102,3
Март 01	1,276	101,9
Апрель 01	1,254	101,8
Май 01	1,232	101,8
Июнь 01	1,212	101,6
Июль 01	1,206	100,5
Август 01	1,206	100,0
Сентябрь 01	1,199	100,6
Октябрь 01	1,186	101,1
Ноябрь 01	1,17	101,4
Декабрь 01	1,151	101,6
Январь 02	1,117	103,1
Февраль 02	1,103	101,2
Март 02	1,091	101,1
Апрель 02	1,078	101,2
Май 02	1,06	101,7
Июнь 02	1,055	100,5
Июль 02	1,048	100,7
Август 02	1,047	100,1
Сентябрь 02	1,043	100,4
Октябрь 02	1,031	101,1
Ноябрь 02	1,015	101,6
Декабрь 02	1	101,5

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как они уже выражены в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства (статьи, не выраженные в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года) корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

Основные средства, приобретенные до 31 декабря 2002 года, скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения. Компоненты собственных средств акционеров скорректированы с использованием ИПЦ с даты операций, в результате которых произошло изменение собственных средств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, включают следующие суммы:

	2013	2012
Наличные средства	55 274	64 993
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	135 150	134 867
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	446 224	436 601
Стран ОЭСР	4 561	5 403
Другие страны	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	641 209	641 864

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком создан резерв в сумме 16 534 тыс. руб., представляющую собой обязательный резерв, перечисленный в Банк России. По состоянию на 31 декабря 2012 года резерв составлял 19 514 тыс. руб. снижение величины резервов обусловлено снижением средств клиентов.

7. Депозит и прочие размещенные средства в Банке России

По состоянию за 31 декабря 2013 года в Банке России были размещены средства, учтенные по амортизированной стоимости, на общую сумму 601 073 тыс. руб. на срок от 10 до 40 дней по эффективной ставке 4,5% (по состоянию за 31 декабря 2012 года — на сумму 450 666 тыс. руб. на срок от 9 до 25 дней по ставке от 4,25% до 4,5%).

8. Средства в других банках

	2013	2012
Кредиты и депозиты в других банках	818	0
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	818	0

По состоянию за 31 декабря 2013 года на корреспондентском счете в VTB Bank (Deutschland) AG, Франкфурт-на-Майне, Германия, был размещен гарантийный депозит, учтенный по амортизированной стоимости, на общую сумму 818 тыс. руб. (по состоянию за 2012 год гарантийный депозит отсутствовал).

9. Кредиты и дебиторская задолженность

По состоянию за 31 декабря 2013 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, расположенным в Пермском крае, что представляет собой существенную концентрацию в одном регионе.

В течение 2013 года кредиты предоставлялись на рыночных условиях.

	2013	2012
Корпоративные кредиты, выданные крупным предприятиям	284 874	249 294
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	516 360	656 292
Потребительские кредиты	132 965	121 331
Дебиторская задолженность	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резервов	934 199	1 025 918
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(11 297)	(22 383)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	922 902	1 003 535

Качество кредитов, выданных клиентам

Категории кредитов	2013			2012		
	Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты	Индивидуально обесцененные кредиты	Просроченные, но не обесцененные кредиты	Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты	Индивидуально обесцененные кредиты	Просроченные, но не обесцененные кредиты
Корпоративные кредиты, выданные крупным предприятиям	274 823	10 051	-	238 243	10 051	-
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	494 049	9 100	13 211	646 286	10 006	-
Потребительские кредиты	132 965	-	-	118 665	2 666	-
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва	901 837	19 151	13 211	1 003 195	22 723	-
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(452)	(10 841)	(4)	(309)	(22 074)	-
Итого кредиты и дебиторская задолженность	901 385	8 310	13 207	1 002 886	649	-

В состав текущих и индивидуально не обесцененных кредитов входят кредиты, которые не были просрочены и по которым отсутствуют объективные признаки обесценения. По состоянию за 31 декабря 2013 года общая сумма таких кредитов до вычета резервов составила 901 837 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года – 1 003 195 тыс. руб.).

Индивидуально обесцененные кредиты представляют собой необеспеченные кредиты либо обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как индивидуально обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

На индивидуальной основе на предмет наличия объективных признаков обесценения рассматриваются все существенные кредиты (свыше 1 % кредитного портфеля) и кредиты с объективными признаками обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, значительное ухудшение финансового состояния заемщика и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Под индивидуально обесцененные кредиты создан резерв в размере, равном превышению балансовой стоимости кредита над дисконтированной возмещаемой стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, представляющих собой справедливую стоимость залогового имущества.

По состоянию за 31 декабря 2013 года в составе кредитного портфеля 6 индивидуально обесцененных ссуд на сумму 19 151 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 г. – 22 723 тыс. руб.).

Начисленные проценты по обесцененным на индивидуальной основе кредитам по состоянию за 31 декабря 2013 года составили 262 тыс. руб. (2012 г.: 430 тыс. руб.).

Индивидуально обесцененные кредиты классифицируются следующим образом:

Индивидуально обесцененные кредиты	2013	2012
Не просроченные	0	14 652
Со сроком просрочки до 30 дней	0	1 606
Со сроком просрочки от 31 дня до 90 дней	0	4 014
Со сроком просрочки от 91 до 180 дней	0	0
Со сроком просрочки от 181 дня до 360 дней	13 419	0
Со сроком просрочки свыше 360 дней	5 732	2 451
Итого индивидуально обесцененных кредитов	19 151	22 723
Убыток от обесценения	10 841	22 074
Резерв под индивидуально обесцененные кредиты	10 841	22 074

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы или срок просрочки по которым не превышает 90 дней.

По состоянию за 31 декабря 2013 года у Банка имелось 4 просроченных, но не обесцененных ссуды, на сумму 13 211 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 г. просроченных, но не обесцененных ссуд не было).

Просроченные, но не обесцененные кредиты, классифицируются следующим образом:

Просроченные, но не обесцененные кредиты	2013	2012
Со сроком просрочки до 30 дней	13 211	-
Со сроком просрочки от 31 дня до 90 дней	0	-
Итого просроченных, но не обесцененных кредитов	13 211	-
Резерв под обесценение	4	-

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2013	2012
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному		
На начало периода	22 383	3 466
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	0	20 949
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(10 614)	0
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(472)	(2 032)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного	11 297	22 383

По состоянию за 31 декабря 2013 года резерв под обесценение кредитного портфеля создан по индивидуально обесцененным кредитам и по кредитам, оцениваемым на совокупной основе на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов. Критерий разделения на группы заемщиков – отраслевой признак, горизонт анализа статистики убытков по кредитам – 5 лет.

По результатам анализа ретроспективных статистических данных об убытках по кредитам в зону повышенного риска были выделены отрасли: торговля, потребительские кредиты и прочие отрасли.

За отчетный период в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета за счет созданных резервов была списана просроченная ссудная задолженность с начисленными процентами в размере 472 тыс. руб. (за 2012 год – 2 032 тыс. руб.).

Под «крупным кредитным риском» Банк принимает кредиты, выданные заемщику или группе связанных заемщиков, которые в совокупности превышают 10% от капитала. По состоянию за 31 декабря 2013 года Банком было предоставлено 6 таких ссуд на общую сумму 391 427 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года – 5 ссуд на сумму 336 355 тыс. руб.).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики.

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	454 808	48,68	627 499	61,16
Строительство	60 971	6,53	43 163	4,21
Потребительские кредиты	132 965	14,23	121 331	11,83
Услуги	0	0,00	7 258	0,71
Недвижимость	89 758	9,61	25 942	2,52
Транспорт	52 766	5,65	43 149	4,21
Промышленность	2 513	0,27	0	0,00
Машиностроение	134 936	14,44	134 897	13,15
Прочие отрасли	5 482	0,59	22 679	2,21
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	934 199	100,00%	1 025 918	100,00

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитного портфеля:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты, обеспеченные всего				
в том числе:	883 958	94,62	1 025 836	99,99
- недвижимости	451 727	48,35	482 727	47,05
- оборудованием и транспортными средствами	120 030	12,85	149 873	14,61
- товарами в обороте	148 334	15,88	204 052	19,89
- поручительствами и банковскими гарантиями	161 844	17,32	189 184	18,44
- прочими активами	2 024	0,22	-	-
- обращающимися ценными бумагами	0	0,00	0	0,00
Необеспеченные кредиты	50 241	5,38	82	0,01
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	934 199	100,00	1 025 918	100,00

Ниже представлена информация о залоговой стоимости обеспечения просроченных кредитов:

	2013		2012	
	Индивидуально обесцененные	Просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	Просроченные, но не обесцененные
Кредиты, обеспеченные всего				
в том числе:	19 151	13 211	22 723	0
- недвижимостью	10 051	5 080	10 051	0
- оборудованием и транспортными средствами	5 415	2 033	6 466	0
- товарами в обороте	0	0	1 294	0
- поручительствами и банковскими гарантиями	3 685	6 098	4 912	0
Необеспеченные кредиты	0	0	0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	19 151	13 211	22 723	0

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика

Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 28. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 31.

10. Основные средства и нематериальные активы

	Земля	Здание	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	1 281	93 313	4 752	1 022	113	100 481
Первоначальная стоимость или оценка						
Остаток на начало года	1 281	136 422	39 781	1 022	146	178 652
Поступления	-	367	2 420	2 744	-	5 531
Выбытие	-	-	(1 427)	(3 766)	-	(5 193)
Переоценка	13 354	7 759	-	-	-	21 113
Остаток на конец периода	14 635	146 124	40 803	-	146	201 708
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	-	43 109	35 029	-	33	78 171
Амортизационные отчисления	-	3 176	1 668	-	16	4 860
Выбытие	-	0	(1 424)	-	-	(1 424)
Переоценка	-	2 625	-	-	-	2 625
Остаток на конец периода	-	48 910	35 273	-	49	84 232
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	16 635	97 214	5 530	-	97	117 476

На отчетную дату по состоянию за 31 декабря 2013 года была проведена оценка здания и земли независимым оценщиком. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки. Оценка выполнялась независимой фирмой ООО «Оценка-Пермь» и была основана на определении рыночной стоимости основных фондов для их переоценки в целях соответствия балансовой стоимости основных фондов современному уровню затрат на их воспроизводство в текущих рыночных ценах на материалы и услуги. Определение рыночной стоимости здания осуществлялось в рамках затратного подхода. Экспертами был использован метод расчета по укрупненным показателям. В качестве источника информации по стоимости строительства использованы сборники укрупненных показателей стоимости строительства ООО «КО-ИНВЕСТ» серии «Справочник оценщика». Исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости здания в сумме 97 214 тыс. руб., был присвоен 2 уровень иерархии.

Для оценки земельного участка оценщиком использовался сравнительный (рыночный) подход к оценке. В качестве исходных данных были использованы данные о ценах по трем объектам-аналогам. Исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости земельного участка в сумме 16 635 тыс. руб. присвоен 2 уровень иерархии.

В Расчеты проведены в соответствии с Федеральным законом №135-ФЗ от 29.07.1998 «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и Федеральными стандартами оценки.

Профессиональные оценщики, проводившие оценку здания, обладают признанной квалификацией и имеют профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

По состоянию за 31 декабря 2013 года фонд переоценки основных средств составил 95 402 тыс. рублей (2012 г.: 79 779 тыс. руб.) с учетом отложенного налогового обязательства, которое составило 11 609 тыс. рублей (2012 г.: 8 743 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2013 года руководство Банка произвело оценку возможного обесценения балансовой стоимости основных средств в соответствии с МСФО 36 «Обесценение активов». По мнению руководства Банка, необходимость признания убытка от обесценения основных средств за 31 декабря 2013 года отсутствует.

Ликвидационная стоимость ОС принята равной нулю. Общая стоимость полностью амортизированных основных средств по состоянию за 31 декабря 2013 года составила 31 836 тыс. рублей (2012 г.: 28 006 тыс. руб.).

Незавершенное строительство представляет собой затраты на подготовку сделки по приобретению земельного участка под зданием банка. По завершении сделки данный актив отразится в составе соответствующей категории основных средств.

11. Прочие активы

	2013	2012
Начисленные комиссии	1 390	1 316
Итого прочих финансовых активов	1 390	1 316
Текущие налоги к возмещению	740	387
Денежные средства, предоставленные работникам в подотчет	35	30
Итого прочих нефинансовых активов	775	417
Итого прочих активов	2 165	1 733

На конец отчетного периода необходимости формирования резервов на возможные потери по прочим активам не было.

В 2013 году в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета за счет созданных резервов были списаны начисленные комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию в сумме 24 тыс. руб. (2012 г.: 14 тыс. руб.).

12. Средства других банков

По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года привлеченные средства от других банков отсутствовали.

13. Средства клиентов

	2013	2012
Государственные и общественные организации		
-текущие (расчетные) счета	219	233
Прочие юридические лица		
-текущие (расчетные) счета	995 092	1 064 046
-срочные депозиты	100 729	113 736
Физические лица		
-текущие счета (вклады до востребования)	72 549	63 335
-срочные вклады	614 684	507 507
Итого средств клиентов	1 783 273	1 748 857

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и структура средств клиентов по срокам привлечения представлены в Примечании 28. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 31.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Дисконтные векселя	2 496	2 312
Процентные/недисконтные векселя	5 499	2 002
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	7 995	4 314

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги представлены простыми векселями с номиналом в рублях и в долларах США. Векселя приобретались клиентами для расчетов, для получения процентного дохода либо в качестве обеспечения по кредитам. Векселя выдавались со сроками погашения по предъявлению и в определенную дату.

15. Прочие обязательства

	2013	2012
Нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате	861	1 850
Ожидаемые затраты на выплату краткосрочных вознаграждений работникам по отпускам	5 327	-
Отложенный доход, в т.ч.:	765	400
по договорам банковских гарантий	217	226
по договорам вексельных кредитов	372	0
по прочим операциям	0	174
Прочие	377	380
Итого прочие обязательства	7 330	2 630

Ниже представлен анализ изменений обязательств по выданным гарантиям за отчетный период:

	2013
Балансовая стоимость на начало периода	226
Уменьшение, отраженное в отчете о прибылях и убытках	(226)
Комиссии, полученные по выданным банковским гарантиям	1 111
Амортизация комиссий, полученных по выданным банковским гарантиям, отраженная в отчете о прибылях и убытках	(894)
Балансовая стоимость на конец периода	217

Ниже представлен анализ изменений обязательств по выпущенным ценным бумагам (векселям) за отчетный период:

	2013
Балансовая стоимость на начало периода	0
Уменьшение, отраженное в отчете о прибылях и убытках	0
Доход, полученный от досрочного погашения векселей	610
Амортизация дохода, полученного от досрочного погашения векселя, отраженная в отчете о прибылях и убытках	(238)
Балансовая стоимость на конец периода	372

16. Уставный капитал

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2013			2012		
	Количество во акций	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	80 000	800	21 142	80 000	800	21 142
Привилегированные акции	-	-	-	-	-	-
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-	-	-	-	-
Итого уставный капитал	80 000	800	21 142	80 000	800	21 142

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002г.

Объявленный уставный капитал составляет 80 000 штук обыкновенных акций. Обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию.

Акции Банка не обращаются на биржах.

17. Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переносит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили за 31 декабря 2013 года 323 877 тыс. руб. (2012 г.: 303 426 тыс. руб.)

18. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам в т.ч. проценты по обесцененным кредитам	127 568 262	124 281 462
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	33 404	25 927
Проценты по долговым ценным бумагам	0	0
Итого процентных доходов	160 971	150 208
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	61 126	52 695
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	169	2
Итого процентных расходов	61 295	52 697
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение кредитов	99 676	97 511

19. Изменение резерва под обесценение кредитов

	2013	2012
Доходы от восстановления резервов под обесценение ссуд	183 711	202 977
Расходы от создания резервов под обесценение ссуд	173 097	223 926
Итого изменение резерва под обесценение ссуд	10 614	(20 949)

20. Доходы за вычетом расходов по операциям с выпущенными ценными бумагами

	2013	2012
Доходы от реализации векселей кредитных организаций		
Доходы от досрочного учета выпущенных Банком векселей	1	11
Итого доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	1	11

Доходы в сумме 609 тыс. руб. были переклассифицированы в процентные доходы, поскольку получены в рамках вексельного кредитования.

21. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	2013	2012
Доходы по операциям с иностранной валютой		
По обменным операциям с иностранной валютой	9 864	15 616
По другим операциям	-	-
Итого доходов по операциям с иностранной валютой	9 864	15 616
Расходы по операциям с иностранной валютой		
По обменным операциям с иностранной валютой	3 741	7 240
По другим операциям	-	-
Итого расходов по операциям с иностранной валютой	3 741	7 240

	2013	2012
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6 123	8 376
Доходы от переоценки иностранной валюты	67 399	111 474
Расходы от переоценки иностранной валюты	66 878	110 942
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	521	532

22. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы и расходы		
Комиссионные доходы		
Комиссия за открытие, ведение счетов	14 540	14 499
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	40 943	41 315
Комиссия за выдачу гарантий, поручительств	894	545
Комиссия от аренды сейфов	352	380
Комиссия от проведения операций с валютными ценностями	23	20
Комиссия по другим операциям	1 346	1 509
Итого комиссионных доходов	58 098	58 268
Комиссионные расходы		
Комиссия от проведения операций с валютными ценностями	83	96
Комиссия за РКО и ведение счетов	4 249	4 060
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	222	352
Итого комиссионных расходов	4 564	4 508
Чистый комиссионный доход	53 534	53 760

23. Операционные доходы

	2013	2012
Сдача имущества в аренду	116	65
Штрафы полученные	0	1
Реализация имущества	542	18
Оприходование излишков материальных ценностей	367	0
Прочие	246	189
Итого операционных доходов	1 271	273

24. Операционные расходы

	2013	2012
Затраты на содержание персонала	114 755	101 315
Расходы на аренду	47	661
Расходы на рекламу и маркетинг	186	1 028
Расходы на услуги связи	2 004	1 924
Амортизационные отчисления	4 860	3 778
Канцелярские и прочие офисные расходы	1 478	1 591
Расходы на обеспечение безопасности	1 240	1 080
Плата за профессиональные услуги	430	405
Налоги, кроме налога на прибыль	4 130	3 814
Ремонт и обслуживание оборудования	9 740	10 034
Транспортные и командировочные расходы	36	28
Прочие	4 990	3 241
Итого операционных расходов	143 896	128 899

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в государственные внебюджетные фонды – в Фонд социального страхования Российской Федерации, Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации, за 2013 год в размере 18 639 тыс. руб. (2012 г.: 16 878 тыс. руб.)

В составе прочих операционных расходов отражены взносы в фонд обязательного страхования вкладов в 2013 году в размере 2 599 тыс. руб. (2012 г.: 2 203 тыс. руб.).

По статье «Плата за профессиональные услуги» отражены расходы на проведение аудиторских проверок.

25. Изменение резерва под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы

	2013	2012
Доходы от восстановления резервов под обесценение	9 510	9 464
Расходы от создания резервов под обесценение	(9 534)	(9 478)
Итого изменение резерва под убытки по обязательствам кредитного характера	(24)	(14)

26. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Расходы по налогу на прибыль в 2013 году включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	5 002	4 067
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
— возникновением и списанием временных разниц	(610)	(2 281)
— с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы по налогу на прибыль	4 392	1 786

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, в 2013 году составила 15,5% (2012 г.: 15,5%).

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

	2013	2012
Прибыль (Убыток) по МСФО до налогообложения	27 820	10 601
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (15,5%)	4 312	1 643
Постоянные разницы:		
расходы, не уменьшающие налоговую базу	80	98
прочие невременные разницы		45
Влияние изменения ставки налогообложения	-	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	4 392	1 786

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 15,5% (2012 г.: 15,5%).

Временные разницы, отраженные по состоянию за 31 декабря 2013 года, в основном, связаны с разницей между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, и налоговой базой этих активов и обязательств.

Налоговые последствия движения временных разниц представлены следующим образом:

	2013	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Основные средства	3 154	2 731
Прочие активы	273	118
Прочие обязательства	890	
Чистая сумма отложенного налогового актива	4 317	2 849
Проценты по кредитам	47	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9 299	8 488
Общая сумма отложенного налогового обязательства	9 346	8 488
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(5 029)	(5 639)

Отложенное налоговое обязательство по установленной ставке в сумме 11 609 тыс. руб. учтено в соответствии с МСФО12 непосредственно в капитале, так как является следствием переоценки банковского здания. В

соответствии с МСФО12 был произведен взаимозачет налоговых активов и налоговых обязательств. Сумма отложенного налогового обязательства, полученная в результате взаимозачета, в размере 5 029 тыс. руб. была отнесена на расходы.

27. Сегментный анализ

Банк осуществляет операции в Пермском крае путем предоставления банковских продуктов и услуг частным и корпоративным клиентам. Руководство Банка оценивает результаты деятельности, осуществляет размещение средств и принимает решения на основе результатов деятельности Банка. Руководство Банка не располагает точными данными относительно прибыльности банковских продуктов для принятия решений по размещению ресурсов. Ценные бумаги Банка не обращаются на открытом рынке ценных бумаг. Вследствие вышеуказанного сегментная информация не представляется в финансовой отчетности.

28. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового риска. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Политика управления рисками

Политика управления рисками определена Меморандумом по управлению основными рисками, присущими деятельности ОАО АКБ «Пермь», Меморандумом о кредитной политике, Политика по организации управления и контроля за ликвидностью в ОАО АКБ «Пермь» (меморандум ликвидности); Положением о службе внутреннего контроля ОАО АКБ «Пермь», Положением «О порядке формирования ОАО АКБ «Пермь» резервов на возможные потери», отдельными положениями по рискам, присущим деятельности ОАО АКБ «Пермь», и другими внутренними инструкциями.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательств по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и условных обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. Примечание 30).

Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля. К таким методам относятся:

- диверсификация;
- концентрация;
- лимитирование;
- резервирование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку. Диверсификация является понятием противоположным по экономическому содержанию концентрации.

Диверсификация требует профессионального управления и глубоких знаний рынка. Поэтому чрезмерная диверсификация приводит не к уменьшению, а к росту кредитного риска Банка. Банк при формировании кредитного портфеля стремится избегать чрезмерной диверсификации и концентрации. Задача определения оптимального соотношения между данными методами решается путем установления лимитов кредитования и резервирования.

Лимиты определяются как максимально допустимый размер ссуды и выражаются, как в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (коэффициенты, индексы, нормативы).

При минимизации рисков ведущая роль отводится экономическим нормативам, определенными Инструкцией ЦБ РФ № 139-И. Несоблюдение Банком установленных экономических нормативов не

допускается. При этом для целей минимизации кредитного риска устанавливаются лимиты риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

Наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска по портфелю Банка является резервирование. Данный метод направлен на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров, одновременно повышая качество кредитного портфеля и надежность Банка. Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков (контрагентов банка) путем оценки рисков по всем кредитным операциям.

Кредитная политика разрабатывается Кредитным комитетом Банка и утверждается Советом Директоров Банка, при этом ответственность за реализацию принятой кредитной политики возложена на Кредитный комитет. Также Кредитный комитет решает вопросы о кредитовании на сумму от 100 тыс. руб. до 5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Решение (одобрение решения) о выдаче кредита в размере 5% от капитала Банка и выше после рассмотрения на кредитном комитете должно быть окончательно одобрено (утверждено) Правлением банка.

В Банке существует утвержденная процедура кредитования, в соответствии с которой производится выдача кредитов и их последующий мониторинг. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. В примечаниях к финансовой отчетности Банк раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залога и других формах обеспечения кредита (см. Примечание 8).

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

Географический риск

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом резервов на возможные потери	636 648	4 561	-	641 209
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	16 534	-	-	16 534
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	601 073	-	-	601 073
Средства в других банках	-	818	-	818
Кредиты и дебиторская задолженность, за вычетом резервов на возможные потери	922 902	-	-	922 902
Основные средства и нематериальные активы	117 196	-	-	117 196
Прочие активы	2 165	-	-	2 165
Итого активов	2 296 518	5 379	-	2 301 897
Обязательства				
Средства клиентов	1 783 055	35	183	1 783 273
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 995	-	-	7 995
Прочие обязательства	7 330	-	-	7 330
Отложенное налоговое обязательство	16 638	-	-	16 638
Итого обязательств	1 815 018	35	183	1 815 236
Чистая балансовая позиция	481 500	5 344	(183)	486 661

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом резервов на возможные потери	636 461	5 403	-	641 864
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	19 514	-	-	19 514
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	450 666	-	-	450 666
Средства в других банках	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность, за вычетом резервов на возможные потери	1 003 535	-	-	1 003 535
Основные средства и нематериальные активы	100 481	-	-	100 481
Прочие активы	1 733	-	-	1 733
Итого активов	2 212 390	5 403	0	2 217 793
Обязательства				
Средства клиентов	1 748 712	48	97	1 748 857
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 314	-	-	4 314
Прочие обязательства	2 630	-	-	2 630
Отложенное налоговое обязательство	14 382	-	-	14 382
Итого обязательств	1 770 038	48	97	1 770 183
Чистая балансовая позиция	442 352	5 355	(97)	447 610

Активы и обязательства в основном распределены в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

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

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

На отчетную дату 31 декабря 2013 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом резервов на возможные потери	585 242	46 407	9 476	84	641 209
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	16 534	-	-	-	16 534
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	601 073	-	-	-	601 073
Средства в других банках	-	818	-	-	818
Кредиты и дебиторская задолженность, за вычетом резервов на возможные потери	922 902	-	-	-	922 902
Основные средства	117 196	-	-	-	117 196
Прочие активы	2 165	-	-	-	2 165
Итого активов	2 245 112	47 225	9 476	84	2 301 897
Обязательства					
Средства клиентов	1 728 932	44 669	9 669	3	1 783 273
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 838	2 157	-	-	7 995
Прочие обязательства	7 330	-	-	-	7 330
Отложенное налоговое обязательство	16 638	-	-	-	16 638
Итого обязательств	1 758 738	46 826	9 669	3	1 815 236
Чистая балансовая позиция	486 374	399	(193)	81	486 661

Далее в таблице представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2012 года:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом резервов на возможные потери	551 824	79 577	10 431	32	641 864
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	19 514	-	-	-	19 514
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	450 666	-	-	-	450 666
Средства в других банках	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность, за вычетом резервов на возможные потери	1 001 947	1 379	209	-	1 003 535
Основные средства	100 481	-	-	-	100 481
Прочие активы	1 733	-	-	-	1 733
Итого активов	2 126 165	80 956	10 640	32	2 217 793
Обязательства					
Средства клиентов	1 658 961	79 120	10 774	2	1 748 857
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 312	2 002	-	-	4 314
Прочие обязательства	2 630	-	-	-	2 630
Отложенное налоговое обязательство	14 382	-	-	-	14 382
Итого обязательств	1 678 285	81 122	10 774	2	1 770 183
Чистая балансовая позиция	447 880	(166)	(134)	30	447 610

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать

негативное воздействие на способность заемщика осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Далее в таблице представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	2013		2012	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	20	20	(8)	(8)
Ослабление доллара США на 5%	(20)	(20)	8	8
Укрепление евро на 5%	(10)	(10)	(7)	(7)
Ослабление евро на 5%	10	10	7	7
Укрепление прочих валют на 5%	3	3	1	1
Ослабление прочих валют на 5%	(3)	(3)	(1)	(1)
Итого (укрепление)	13	13	(14)	(14)
Итого (ослабление)	(13)	(13)	14	14

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

	Средний уровень риска в течение 2013 года		Средний уровень риска в течение 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	5	5	(3)	(3)
Ослабление доллара США на 5%	(5)	(5)	3	3
Укрепление евро на 5%	(8)	(8)	(5)	(5)
Ослабление евро на 5%	8	8	5	5
Укрепление прочих валют на 5%	2	2	1	1
Ослабление прочих валют на 5%	(2)	(2)	(1)	(1)
Итого (укрепление)	(1)	(1)	(7)	(7)
Итого (ослабление)	1	1	7	7

Риск процентной ставки

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

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

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями

договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

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

31 декабря 2013 г.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределен ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	450 785	0	0	0	0	450 785
Средства в Банке России	601 073	0	0	0	0	601 073
Кредиты и дебиторская задолженность	17 671	141 493	327 558	427 715	8 465	922 902
Всего активов	1 069 529	141 493	327 558	427 715	8 465	1 974 760
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	92 163	364 596	242 205	36 532	0	735 496
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 256	5 739	0	0	0	7 995
Итого обязательств	94 419	370 335	242 205	36 532	0	743 491
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года	975 110	(228 842)	85 353	391 183	8 465	1 231 269
Совокупный процентный разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года	975 110	746 268	831 621	1 222 804	1 231 269	1 231 269

31 декабря 2012 г.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределен ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	442 004	0	0	0	0	442 004
Средства в Банке России	450 666	0	0	0	0	450 666
Кредиты и дебиторская задолженность	6 068	312 470	334 965	330 389	0	983 892
Всего активов	898 738	312 470	334 965	330 389	0	1 876 562
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	145 803	277 427	204 483	68 780	0	696 493
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 002	0	0	2 312	0	4 314
Итого обязательств	147 805	277 427	204 483	71 092	0	700 807
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	750 933	35 043	130 482	259 297	0	1 175 755
Совокупный процентный разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	750 933	785 976	916 458	1 175 555	1 175 755	1 175 755

Если бы процентные ставки за 31 декабря 2013 года были на 100 базисных пунктов (на 1%) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 12 098 тыс. руб. больше в

результате более высоких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой (за 31 декабря 2012 года на 11 758 тыс. руб.).

Если бы процентные ставки за 31 декабря 2013 года были на 100 базисных пунктов (на 1%) ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 12 098 тыс. руб. меньше в результате более низких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой (за 31 декабря 2012 года на 11 758 тыс. руб.).

Процентный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. Если бы при среднем уровне риска в течение 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов (на 1%) выше (ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 11 928 тыс. руб. больше (меньше) в результате более высоких (низких) процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой (за 2012 год на 11 335 тыс. руб.).

Далее в таблице приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

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

Влияние увеличения процентных ставок на 100 базисных пунктов на финансовый результат и собственные средства Банка приведен в следующей таблице:

	2013		2012	
	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	12 140	12 140	11 397	11 397
Евро	6	6	4	4
Доллар США	(48)	(48)	357	357
Прочие валюты	0	0	0	0
Итого	12 098	12 098	11 758	11 758

Влияние снижения процентных ставок на 100 базисных пунктов на финансовый результат и собственные средства Банка приведен в следующей таблице:

	2013		2012	
	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	(12 140)	(12 140)	(11 397)	(11 397)
Евро	(6)	(6)	(4)	(4)
Доллар США	48	48	(357)	(357)
Прочие валюты	0	0	0	0
Итого	(12 098)	(12 098)	(11 758)	(11 758)

Прочий ценовой риск

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

На отчетную дату Банк прочему ценовому риску не подвергался.

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

при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Риск ликвидности

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

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для:

- урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения;
- обеспечения доступа к различным источникам финансирования;
- наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием;
- и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 59,72% (2012г.: 56,7%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 109,02% (2012г.: 91,0%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 82,4% (2012г.: 61,1%).

Значения нормативов на отчетные даты пересчитаны с учетом событий после отчетной даты.

Далее представлен анализ финансовых обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включающую общую сумму обязательств. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

	31 декабря 2013 года					
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, в том числе:	1 140 891	373 073	255 133	40 304	0	1 809 401
Средства клиентов – физических лиц	134 932	309 611	226 309	40 304	0	711 156
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 256	5 739	0	0	0	7 995
Обязательства по операционной аренде	0	29	0	0	0	29
Финансовые гарантии	21 645	0	0	0	0	21 645
Неиспользованные кредитные линии	624 742	0	0	0	0	624 742
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 789 534	378 841	255 133	40 304	0	2 463 812

	31 декабря 2012 года					
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						0
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, в том числе:	1 198 460	284 259	218 357	75 916	0	1 776 992
Средства клиентов – физических лиц	100 893	208 224	212 003	75 312	0	596 432
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 002	0	0	2 496	0	4 498
Обязательства по операционной аренде	0	29	0	0	0	29
Финансовые гарантии	15 876	0	0	0	0	15 876
Неиспользованные кредитные линии	371 226	0	0	0	0	371 226
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 587 564	284 288	218 357	78 412	0	2 168 621

Далее представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения:

	31 декабря 2013 года					
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределе- нным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	641 209	0	0	0	0	641 209
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	16 534	16 534
Средства, размещенные в Банке России	601 073	0	0	0	0	601 073
Средства в других банках	818	0	0	0	0	818
Кредиты и дебиторская задолженность	17 671	141 493	327 558	427 715	8 465	922 902
Итого финансовых активов	1 260 771	141 493	327 558	427 715	24 999	2 182 536
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1 140 891	373 073	255 133	40 304	0	1 809 401
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 242	5 753	0	0	0	7 995
Итого финансовых обязательств	1 143 133	378 826	255 133	40 304	0	1 817 396
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	117 638	(237 333)	72 425	387 411	24 999	365 140
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	117 638	(119 695)	(47 270)	340 141	365 140	

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	641 864	0	0	0	0	641 864
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	19 514	19 514
Средства, размещенные в Банке России	450 666	0	0	0	0	450 666
Средства в других банках	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	6 067	332 114	334 965	330 389	0	1 003 535
Итого финансовых активов	1 098 597	332 114	334 965	330 389	19 514	2 115 579
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1 198 167	277 427	204 483	68 780	0	1 748 857
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 002	0	0	2 312	0	4 314
Итого финансовых обязательств	1 200 169	277 427	204 483	71 092	0	1 753 171
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(101 572)	54 687	130 482	259 297	19 514	362 408
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(101 572)	(46 888)	83 597	342 894	362 408	

Банк считает, что несмотря на существенную долю вкладов физических 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.

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), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

Правовой риск

Это 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 минимизации правового риска Банк стандартизирует основные банковские операции и сделки, на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации,

нормативных актов государственных органов Российской Федерации, организует доступ служащих Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка и пр.

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;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

За 31 декабря 2013 года сумма капитала Банка составила 453 439 тыс. руб. (2012 г.: 424 825 тыс. руб.).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала (Н1), которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

30. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Операционная аренда – по состоянию за 31 декабря 2013 года действовали соглашения операционной аренды земли и помещений. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде не подлежащей отмене:

	2013	2012
менее 1 года	29	29
от 1 до 5 лет	0	0
После 5 лет	0	0
Итого обязательства по операционной аренде	29	29

Экономическая среда – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

Налогообложение – По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

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

поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

Обязательства кредитного характера Банка составили:

	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	624 742	371 226
Гарантии выданные	21 645	17 501
Итого обязательств кредитного характера	646 387	388 727

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

По состоянию за 31 декабря 2013 года справедливая стоимость выданных банковских гарантий составила 217 тыс. руб. (2012 г.: 226 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2013	2012
Российские рубли	597 294	346 562
Доллары США	49 093	41 763
Евро	0	402
Итого обязательств кредитного характера	646 387	388 727

31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, 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, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. Операции осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В целях снижения вероятности понесения Банком потерь, ограничения рисков и ухудшения состояния ликвидности вследствие совершения сделок со связанными лицами, устанавливаются лимиты их кредитования.

Банк в своей кредитной политике исходит из принципа недопустимости предоставления связанным с Банком лицам кредитов (принятия условных обязательств кредитного характера) на более льготных условиях (в том числе сроков платежей, процентной ставки, требований к обеспечению и других условиях), по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставляемого не связанным с Банком лицам.

Каждый кредит, выданный клиенту, являющимся связанной стороной, был выдан под соответствующее обеспечение, предоставленное Банку.

В течение 2013 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 14 331 тыс. руб., получено средств в счет погашения ссуд 8 327 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2013 года остаток ссудной задолженности по клиентам, являющимся связанными сторонами, составил 9 096 тыс. руб. В течение 2013 года кредиты связанным сторонам выдавались под 12%-15% годовых.

В течение 2012 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 3 685 тыс. руб., получено средств в счет погашения ссуд 4 915 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2012 года остаток ссудной задолженности по клиентам, являющимся связанными сторонами, составил 3 092 тыс. руб. В течение 2012 года кредиты связанным сторонам выдавались под 12%-15% годовых.

Операции по выдаче кредитов клиентам, являющимся связанными сторонами, принесли в 2013 году процентный доход в размере 1 158 тыс. руб., (2012 г.: 554 тыс. руб.).

На счета клиентов, являющихся связанными сторонами, в течение 2013 года Банком было привлечено 75 591 тыс. руб., и выплачено с указанных счетов средств на сумму 73 409 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2013 года остаток привлеченных средств на счетах клиентов, являющихся связанными сторонами, составляет 31 235 тыс. руб.

На счета клиентов, являющихся связанными сторонами, в течение 2012 года Банком было привлечено 73 981 тыс. руб., и выплачено с указанных счетов средств на сумму 75 986 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2012 года остаток привлеченных средств на счетах клиентов, являющихся связанными сторонами, составляет 28 740 тыс. руб.

По депозитам клиентов, являющихся связанными сторонами, в течение 2013 года выплачено в виде процентов 1 984 тыс. руб., (2012 г.: 1 757 тыс. руб.).

Процентная ставка по счетам, предназначенным для зачисления заработной платы, клиентов, являющихся связанными сторонами, в 2013 составляла 4% годовых (2012 г.: 4%), по срочным вкладам – 6-10% годовых (2012 г.: 6-10%).

В течение 2013 года, закончившегося 31 декабря 2013 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Сумма обязательств по выдаче кредитов связанным сторонам Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года составила 1 385 тыс. руб.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие		Итого	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Кредиты								
Кредиты на начало периода	1 400	2 450	1 692	1 745	0	127	3 092	4 322
Кредиты, выданные в течение года	4 166	2 775	1 865	780	8 300	130	14 331	3 685
Возврат кредитов в течение года	4 751	3 825	2 169	833	1 407	257	8 327	4 915
Кредиты на конец периода	815	1 400	1 388	1 692	6 893	0	9 096	3 092
Процентный доход	256	350	197	187	705	17	1 158	554
Депозиты								
Депозиты на начало периода	28 206	26 334	196	91	651	310	29 053	26 735
Депозиты, полученные в течение года	69 649	70 771	1 843	786	4 099	2 484	75 591	73 981
Депозиты, выплаченные в течение года	67 199	72 583	1 798	753	4 412	2 650	73 409	75 986
Депозиты на конец периода	30 656	28 206	241	58	338	476	31 235	28 740
Процентные расходы по депозитам	1 971	1 749	4	1	9	7	19	15

В соответствии с МСФО 24 ключевой управленческий персонал – это лица, облеченные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля за деятельностью организации. Далее в таблице приведены данные о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу:

	2013	2012
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты:		
заработная плата	41 582	35 378
отпускные выплаты	38 109	31 422
премиальные и другие вознаграждения	3 438	3 920
	35	36

Долгосрочных выплат и выплат на основе долевых инструментов ключевому управленческому персоналу произведено не было.

В 2013 году сумма вознаграждения членов Совета директоров Банка, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления, составила 26 454 тыс. руб. (2012 г: 24 933 тыс. руб.)

32. Отчисления в фонды социального назначения

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

По состоянию за 31 декабря 2013 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при продаже обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи активов.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

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

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32, МСФО 13 и МСФО 39. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств рассчитана по общепризнанным моделям оценки на основе анализа дисконтированного потока денежных средств. При этом наиболее существенным критерием была ставка дисконтирования, отражающая кредитные риски контрагентов.

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Касса и остатки в ЦБ РФ – Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Средства, размещенные в Банке России – Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке с аналогичным уровнем кредитного риска. По состоянию за 31 декабря 2013 года справедливая стоимость средств, размещенных в Банке России, существенно не отличается от балансовой стоимости ввиду краткосрочного характера вложений и размещению по рыночным процентным ставкам, соответствующим данной категории активов.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам – Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется в основном качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты начисляются по ставкам, находящимся в интервале рыночных процентных ставок.

Счета клиентов – По состоянию за 31 декабря 2013 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги – Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по стоимости продажи, скорректированной на сумму амортизации премий и дисконтов, что приблизительно соответствует справедливой стоимости.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости активов и обязательств в зависимости от методик оценки:

уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;

уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости:

	2013		2012	
	Справедливая стоимость (Уровень 2)	Справедливая стоимость (Уровень 3)	Справедливая стоимость (Уровень 2)	Справедливая стоимость (Уровень 3)
Основные средства:				
- Земля	97 214	-	1 381	-
- Здание	16 635	-	93 313	-
Итого активов, отражаемых по справедливой стоимости	113 849	-	94 694	-

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии, т.е. не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости:

Финансовые активы	2013		2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость (Уровень 3)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость (Уровень 3)
Денежные средства и их эквиваленты	641 209	641 209	641 864	641 864
- Наличные средства	55 274	55 274	64 993	64 993

- Остатки по счетам в Банке России	135 150	135 150	134 867	134 867
- Корреспондентские счета	450 785	450 785	442 004	442 004
Средства, размещенные в Банке России	601 073	601 073	450 666	450 666
- Депозит в Банке России	601 073	601 073	450 666	450 666
Средства в других банках	818	818	0	0
Кредиты и авансы клиентам	922 902	922 902	1 003 535	1 003 535
- Кредиты юридическим лицам	790 043	790 043	885 304	885 304
- Кредиты физическим лицам	132 859	132 859	118 231	118 231
Финансовые обязательства				
Средства других банков	0	0	0	0
- Кредиты других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	1 783 273	1 783 273	1 748 857	1 748 857
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	219	219	233	233
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	0	0	0	0
- Текущие (расчетные) счета и депозиты до востребования прочих юридических лиц	995 092	995 092	1 064 046	1 064 046
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	100 729	100 729	113 736	113 736
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	72 549	72 549	63 335	63 335
- Срочные вклады физических лиц	614 684	614 684	507 507	507 507
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 995	7 995	4 314	4 314
- Векселя	7 995	7 995	4 314	4 314

34. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток;
- кредиты и дебиторская задолженность.

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию за 31 декабря 2013 года:

Финансовые активы	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	641 209	-	641 209
- Наличные средства	55 274	-	55 274
- Остатки по счетам в Банке России	135 150	-	135 150
- Корреспондентские счета	450 785	-	450 785
Средства, размещенные в Банке России	-	601 073	601 073
- Депозит в Банке России	-	601 073	601 073
Средства в других банках	-	818	818
Кредиты и авансы клиентам	-	922 902	922 902
- Кредиты юридическим лицам	-	790 043	790 043
- Кредиты физическим лицам	-	132 859	132 859
Итого финансовых активов	641 209	1 524 793	2 166 002

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию за 31 декабря 2012 года:

Финансовые активы	Оцениваемые по	Кредиты и	Итого
-------------------	----------------	-----------	-------

	справедливой стоимости через прибыль или убыток	дебиторская задолженность	
Денежные средства и их эквиваленты	641 864	-	641 864
- <i>Наличные средства</i>	64 993	-	64 993
- <i>Остатки по счетам в Банке России</i>	134 867	-	134 867
- <i>Корреспондентские счета</i>	442 004	-	442 004
Средства, размещенные в Банке России	-	450 666	450 666
- <i>Депозит в Банке России</i>	-	450 666	450 666
Кредиты и авансы клиентам	-	1 003 535	1 003 535
- <i>Кредиты юридическим лицам</i>	-	885 304	885 304
- <i>Кредиты физическим лицам</i>	-	118 231	118 321
Итого финансовых активов	641 864	1 454 201	2 096 065

Финансовые обязательства отражаются по амортизируемой стоимости.

35. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, существенных с точки зрения финансового положения и результатов деятельности Банка, информация о которых может быть полезна пользователям финансовой отчетности, не было.