

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»
Финансовая отчетность,
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

Оглавление

<i>Аудиторское заключение независимого аудитора</i> <i>Ошибка! Закладка не определена.</i>	
<i>Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2013 года</i> <i>Ошибка! Закладка не определена.</i>	
<i>Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года</i>	6
<i>Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года</i>	8
<i>Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года</i>	9
<i>Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года</i>	10
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</i>	10
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</i>	10
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ</i>	11
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ</i>	15
<i>Ключевые методы оценки</i>	15
<i>Первоначальное признание финансовых инструментов</i>	18
<i>Обесценение финансовых активов</i>	19
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	23
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	23
<i>Кредиты</i>	23
<i>Основные средства</i>	24
<i>Амортизация</i>	25
<i>Операционная аренда</i>	26
<i>Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность</i>	26
<i>Обязательства кредитного характера</i>	26
<i>Уставный капитал и эмиссионный доход</i>	26
<i>Дивиденды</i>	26
<i>Налог на прибыль</i>	27
<i>Переоценка иностранной валюты</i>	28
<i>Взаимозачеты</i>	29
<i>Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства</i>	29
<i>Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления</i>	30
<i>Операции со связанными сторонами</i>	30
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ</i>	30
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 6 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ</i>	30
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 7 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА</i>	33
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ</i>	33
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 9 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ</i>	34
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</i>	34
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 11 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ</i>	35
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 12 – НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ)</i>	35
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ</i>	35
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 14 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ</i>	35
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</i>	36
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 16 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</i>	36
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 17 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ</i>	36

ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

<i>ПРИМЕЧАНИЕ 18 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....</i>	<i>37</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 19 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ</i>	<i>44</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 20 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....</i>	<i>45</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 21 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....</i>	<i>46</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 22 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....</i>	<i>47</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 23 – ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....</i>	<i>48</i>



ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"

199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., 33, оф. 1

тел. +7 812 352-3553

www.ikar-audit.ru

факс +7 812 352-6684

info@ikar-audit.ru

Аудиторское заключение

Адресат

Акционеру кредитной организации: Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» (далее – ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»), которая включает отчет о финансовом положении за 31 декабря 2013 года, отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (убытке), отчет об изменениях в собственном капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление настоящей финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ». Эта ответственность также включает: планирование, выполнение и осуществление надлежащего внутреннего контроля, необходимого для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбор и применение соответствующей учетной политики; применение допущений и оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверном составлении данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. В соответствии с этими стандартами мы должны спланировать и провести аудиторскую проверку таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенных искажений в финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрытой в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает организацию системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ». Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ», и оценку представления финансовой отчетности в целом.

ИССЛЕДОВАНИЯ КОНСАЛТИНГ АУДИТ РАЗРАБОТКИ

ЗАО «БАНК БЕРЕИТ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах дает достоверное представление о финансовом положении ЗАО «БАНК БЕРЕИТ» за 31 декабря 2013 года, о результатах его деятельности и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

«27» июня 2014 года

ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»

Директор Н.Н. Щеглова



Сведения об аудируемом лице

Полное наименование: Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»;

Сокращенное наименование: ЗАО «БАНК БЕРЕИТ»;

Место нахождения: 187015, Ленинградская область, Тосненский район, пгт. Красный Бор, ул. Промышленная, д.3, пом. 2;

Государственная регистрация:

- зарегистрировано Банком России 17.01.2012 г., регистрационный номер 3505.
- основной государственный регистрационный номер 1124700000160.

Сведения об аудиторе

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

Сокращенное наименование: ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

Место нахождения: 199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1;

Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов». Номер Общества с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305004296.

ЗАО «БАНК БЕРЕИТ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

ЗАО «БАНК БЕРЕИТ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

	Прим.	2013	2012
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	287 882	66 917
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 804	1 023
Кредиты и дебиторская задолженность	6	257 941	158 085
Основные средства	7	3 134	2 540
Отложенный налоговый актив	17	3 677	496
Прочие активы	8	1 927	1 978
Итого активов		556 365	231 039
Обязательства			
Средства клиентов	9	252 848	27 562
Прочие обязательства	10	3 935	2 769
Текущие обязательства по налогу на прибыль		882	633
Итого обязательств		257 665	30 964
Собственный капитал			
Уставный капитал	11	300 000	200 000
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		(1 300)	75
Итого собственный капитал		298 700	200 075
Итого обязательств и собственного капитала		556 365	231 039

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров

Протокол №9 от "23" июня 2014 года

 Председатель Правления
 Главный Бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (убытке) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

	Прим.	2013	2012
Процентные доходы	13	32 158	11 312
Процентные расходы	13	(3 176)	(49)
Чистые процентные доходы		28 982	11 263
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	6	(19 614)	(3 276)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		9 368	7 987
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 900	1 428
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(204)	(846)
Комиссионные доходы	14	25 645	9 172
Комиссионные расходы	14	(1 596)	(373)
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера и прочих резервов	8,20	(78)	(271)
Прочие операционные доходы	15	109	43
Чистые доходы		39 144	17 140
Административные и прочие операционные расходы	16	(40 753)	(16 928)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(1 609)	212
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	17	234	(137)
Прибыль (убыток) за период		(1 375)	75
Совокупный доход (убыток) за период		(1 375)	75

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

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

(в тысячах рублей)

	Прим.	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (Наколенный дефицит)	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2011 года		-	-	-
Итого совокупный доход за 2012 год		-	75	75
Эмиссия акций:				
номинальная стоимость	11	200 000	-	200 000
Остаток за 31 декабря 2012 года		200 000	75	200 075
Итого совокупный убыток за 2013 год		-	(1 375)	(1 375)
Эмиссия акций:				
номинальная стоимость	11	100 000	-	100 000
Остаток за 31 декабря 2013 года		300 000	(1 300)	298 700

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

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

	Прим.	2013	2012
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>			
Проценты полученные		37 808	12 578
Проценты уплаченные		(2 997)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 900	553
Комиссии полученные		28 229	9 233
Комиссии уплаченные		(1 563)	(292)
Прочие операционные доходы		69	43
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(41 210)	(13 428)
Уплаченный налог на прибыль		(2 698)	(1 163)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		23 538	7 524
<i>Изменение в операционных активах и обязательствах</i>			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(781)	(1 023)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(125 081)	(161 758)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		18	(1 943)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		225 216	27 717
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(28)	47
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		122 882	(129 436)
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>			
Приобретение основных средств	7	(1 673)	(2 546)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(1 673)	(2 546)
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>			
Эмиссия обыкновенных акций	11	100 000	200 000
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		100 000	200 000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(244)	(1 101)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		220 965	66 917
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	66 917	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	287 882	66 917

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)**

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Данная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ», именуемое в дальнейшем - «Банк», было создано в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в форме закрытого акционерного общества 17.01.2012. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности», на основании лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3505 от 11.03.2012.

Банк не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации и ее пределах.

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк зарегистрирован и фактически находился по следующему адресу: Российская Федерация, 188820, Ленинградская область, Выборгский район, Рошинское городское поселение, п. Рошино, ул. Советская, д. 10.

С 5 марта 2013 года Банк фактически находится по следующему адресу: Российская Федерация, 187015, Ленинградская область, Тосненский район, пгт Красный Бор, ул. Промышленная, дом 3, пом. II (смена адреса зарегистрирована 9 апреля 2013 года).

Единственным акционером Банка является ООО «Сотранс».

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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

В IV квартале 2013 года наблюдалось ускорение роста потребительских цен. В декабре инфляция составила 6,5% (по отношению к декабрю 2012 года) и превысила целевой диапазон 5-6% в основном за счет ускорения роста цен на продовольственные товары.

Период восстановления глобальной экономики затягивается несмотря на сохранение мягкой денежно-кредитной политики ведущих центральных банков. В октябре Международный валютный фонд (МВФ) понизил прогноз темпов прироста мирового ВВП с 3,2 до 2,9% в 2013 году и с 3,8 до 3,6% в 2014 году.

Объем просроченной задолженности по кредитам населению на 1 октября 2013 года превысил рубеж в 400 млрд. рублей, увеличившись на 22,8% за II–III кварталы 2013 года. При этом годовой темп прироста однородных необеспеченных ссуд с просроченными платежами от 91 дня и выше составил 70,7% (38,9% на 1 апреля 2013 года). Ухудшение качества кредитных активов и рост резервов проявляется в наибольшей степени у участников рынка, специализирующихся на потребительском кредитовании.

(в тысячах рублей)

Реакция глобальных финансовых рынков на заявления руководства ФРС США в июне оказалась настолько существенной, что денежным властям некоторых развивающихся стран пришлось задействовать инструменты экстренной поддержки для стабилизации ситуации на внутренних финансовых рынках. Реакция российского финансового рынка, в частности рынка облигаций федерального займа, была умеренной и не потребовала применения Банком России специальных мер реагирования. Тем не менее фактический выход США из программы количественного смягчения (QE – quantitative easing) может стать фактором усугубления ситуации в глобальной экономике и на мировом финансовом рынке. Распространение рисков, в том числе в России, может произойти как посредством прямого влияния на финансовую систему (реализация процентного риска из-за повышения ставок, рыночного риска из-за обесценения активов и национальных валют и как следствие – кредитного риска), так и посредством влияния на экономику (снижение цены на нефть, которое негативно отразится на текущем счете платежного баланса, доходах бюджета и т.д.). Но при этом, в соответствии с более вероятным базовым сценарием, в 2014 году, напротив, ожидается ускорение темпов роста как глобальной, так и российской экономики.

В первой половине 2014 года потребительский спрос останется основным фактором роста экономики. Однако его увеличение будет сдерживаться финансовыми возможностями предприятий и государственного бюджета по повышению зарплат работникам, а также ограничением доступа к заемным ресурсам вследствие ужесточения неценовых условий кредитования населения. Факторами неопределенности в динамике инвестиций являются реакция естественных монополий на политику сдерживания тарифов, а также эффективность правительственных мер, направленных на оптимизацию издержек организаций инфраструктурного сектора и недопущение сокращения ими инвестиционных программ.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения стоимости основных средств;
- инфлирование неденежных статей.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.(см. Примечание 22)

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

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

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

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

(в тысячах рублей)

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 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 влияния на финансовую отчетность организации.

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

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких

(в тысячах рублей)

как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 22.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ключевые методы оценки

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

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

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

(в тысячах рублей)

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

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

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях.

Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае если существует метод оценки финансового

(в тысячах рублей)

инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

(в тысячах рублей)

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

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

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

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

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

При учете на дату расчетов предусматриваются:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи".

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

Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее - событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое

(в тысячах рублей)

воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

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

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

также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. (Рекомендуется раскрыть критерии списания сумм обесценившихся финансовых активов за счет резерва).

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

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как "имеющаяся в наличии для продажи", ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе

(в тысячах рублей)

(убытке).

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

Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям.

В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

(в тысячах рублей)

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

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

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Кредиты

Кредиты включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за

исключением:

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

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

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

Кредиты отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Основные средства

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

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

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

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с

(в тысячах рублей)

дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее – МСФО (IAS) 16).

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

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

Амортизация

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

Категории основных средств	Срок полезного использования (месяцев)
Мебель и офисная техника	37
Компьютерная техника	25-85
Прочее оборудование	60-241

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

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) или даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Операционная аренда

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

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

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

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

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон (например приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг), полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их

(в тысячах рублей)

балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации,

которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

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

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой" отчета о прибылях и убытках.

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" отчета о прибылях и убытках.

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

Взаимозачеты

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

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

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

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

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

ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

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

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2013	2012
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	262 697	30 801
Корреспондентские счета в кредитных организациях:		
Российской Федерации – «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)	22 618	18 397
других стран	19	33
Наличные средства	2 420	17 632
Расчетные счета в торговых системах	128	54
Итого денежных средств и их эквивалентов	287 882	66 917

Все корреспондентские счета и расчетные счета в торговых системах являются текущими и не имеют обеспечения.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиты и дебиторская задолженность включают:

	2013	2012
Кредиты физическим лицам	13 535	-
Корпоративные кредиты	249 651	161 361
Кредиты субъектам малого предпринимательства	16 884	-
Дебиторская задолженность	761	-
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	280 831	161 361
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(22 890)	(3 276)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	257 941	158 085

ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

Дебиторская задолженность за 31 декабря 2013 года представляет собой расчеты Банка по договору уступки прав требования.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2013 и 2012 годы:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января 2012 года	-	-	-	-	-
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	3 276	-	-	-	3 276
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012 года	3 276	-	-	-	3 276
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	16 395	1 752	1 277	190	19 614
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2013 года	19 671	1 752	1 277	190	22 890

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2013		2012	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Предприятия торговли	105 829	41	72 801	46
Строительство	56 031	22	-	-
Финансовая аренда	41 209	16	-	-
Грузоперевозки	28 600	11	68 638	43
Физические лица	11 783	5	16 646	11
Услуги	11 228	4	-	-
Прочие	3 261	1	-	-
Итого кредитов	257 941	100	158 085	100

За отчетную дату 31 декабря 2013 года у Банка было 11 заемщиков (2012г.: 7 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10 000 тыс. руб. (2012г.: 10 000 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 194 085 тыс. руб. (2012г.: 145 360 тыс. руб.), или 69% (2012г.: 90%) от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов.

ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

В качестве обеспечения по кредитам Банком принимаются автотранспорт, в ряде случаев оборудование. Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря 2013 года на 1 231 тыс. руб. Справедливая стоимость обеспечения была определена Управлением активно-пассивных операций на основании внутренних методик Банка.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Дебиторская задолженность	Итого
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>	249 651	13 535	16 884	761	280 831
<i>Текущие и индивидуально необесцененные:</i>					
- нестандартные кредиты	218 527	8 020	15 914	-	242 461
Итого текущих и индивидуально необесцененных	218 527	8 020	15 914	-	242 461
<i>Индивидуально обесцененные:</i>					
- без задержки платежа	15 688	5 000	-	761	21 449
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 850	515	970	-	4 335
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	12 586	-	-	-	12 586
Итого индивидуально обесцененных	31 124	5 515	970	761	38 370
Общая сумма кредитов до вычета резерва	249 651	13 535	16 884	761	280 831
Резерв под обесценение	(19 671)	(1 752)	(1 277)	(190)	(22 890)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	229 980	11 783	15 607	571	257 941

По состоянию за 31 декабря 2012 года все корпоративные кредиты являются текущими и индивидуально не обесцененными.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности незначительно отличается от их балансовой стоимости. См. примечание 21.

Анализ сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 22.

ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Прим.	Компьютерная техника	Мебель и офисная техника	Прочее оборудование	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		-	-	-	-
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года		-	-	-	-
Поступления		1 680	410	456	2 546
Остаток на конец года		1 680	410	456	2 546
Амортизация					
Остаток на начало года		-	-	-	-
Амортизационные отчисления	16	-	(6)	-	(6)
Остаток на конец года		-	(6)	-	(6)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года		1 680	404	456	2 540
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года		1 680	410	456	2 546
Поступления		320	151	1 202	1 673
Остаток на конец года		2 000	561	1 658	4 219
Амортизация					
Остаток на начало года		-	(6)	-	(6)
Амортизационные отчисления	16	(805)	(154)	(120)	(1 079)
Остаток на конец года		(805)	(160)	(120)	(1 085)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года		1 195	401	1 538	3 134

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2013	2012
Начисленное комиссионное вознаграждение за РКО	97	6
Итого прочих финансовых активов	97	6
Предоплата за товары, работы, услуги	1 897	1 972
Итого прочих нефинансовых активов	1 897	1 972
Резерв под прочие активы	(67)	-
Итого прочих активов	1 927	1 978

Далее представлен анализ изменений резерва под прочие активы:

	Резервы под прочие активы
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	-
Отчисления в резерв под прочие активы в течение года	67
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	67

По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов равна их балансовой стоимости.

ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2013	2012
<i>Юридические лица</i>		
текущие (расчетные) счета	194 620	17 513
срочные депозиты	58 228	10 049
Итого средств клиентов	252 848	27 562

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство зданий и сооружений	145 530	57,56%	97	0,35%
Деятельность профессиональных организаций	45 053	17,82%	-	-
Оптовая и розничная торговля	29 670	11,73%	9 755	35,39%
Производство автомобилей	10 112	3,99%	11	0,04%
Подготовка к продаже собственного недвижимого имущества	7 500	2,97%	3 570	12,95%
Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук	6 900	2,73%	-	-
Организация перевозок грузов	1 329	0,53%	2 367	8,59%
Деятельность прочего сухопутного транспорта	1 137	0,45%	933	3,39%
Дополнительное медицинское страхование	-	-	10 049	36,46%
Прочие	5 617	2,22%	780	2,83%
Итого средств клиентов	252 848	100%	27 562	100 %

За 31 декабря 2013 года Банк имел 8 клиентов (2012г.: 8 клиентов) с остатками средств свыше 5 000 тыс. руб. (2012г.: 1 000 тыс. руб.) Совокупный остаток средств этих клиентов составил 230 623 тыс. руб. (2012г.: 24 478 тыс. руб.), или 91% (2012г.: 89%) от общей суммы средств клиентов. По состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов незначительно отличается от их балансовой стоимости. См. примечание 21.

Анализ сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 22.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Прим.	2013	2012
Оценочные обязательства и резервы по условным обязательствам кредитного характера	20	2 971	331
Нарощенные расходы по выплате вознаграждения персоналу		662	-
Расчеты за товары, работы, услуги		220	2 392
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль		13	39
Прочие		69	7
Итого прочих обязательств		3 935	2 769

За 31 декабря 2013 года все прочие обязательства Банка являются нефинансовыми.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 21.

ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года составляет 300 000 тыс. руб. (2012г.: 200 000 тыс. руб.) и разделен на 300 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. каждая. (2012г.: 200 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. каждая).

В 2013 году размер уставного капитала Банка был увеличен на 100 000 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2013 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ)

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка составила 9 505 тыс. руб. (2012г.: 2 138 тыс. руб.). При этом 475 тыс. руб. (2012г.: 110 тыс. руб.) из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	32 157	11 312
Корреспондентские счета в других банках	1	-
Итого процентных доходов	32 158	11 312
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	3 084	49
Срочные депозиты банков	92	-
Итого процентных расходов	3 176	49
Чистые процентные доходы	28 982	11 263

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	20 512	8 076
Комиссия по выданным гарантиям	291	520
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	2 882	-
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	1 753	441
Прочие	207	135
Итого комиссионных доходов	25 645	9 172
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 318	253
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	102	40
Прочие	176	80
Итого комиссионных расходов	1 596	373
Чистые комиссионные доходы	24 049	8 799

ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Прочие операционные доходы по состоянию за 31 декабря 2013 года составляют 109 тыс. руб. (2012г.: 43 тыс. руб.) и представляют собой доходы за заверение карточки образцов подписей, за изготовление и заверение копий документов, за оформление чековых книжек, от предоставления в аренду сейфов, а также штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения денежных средств.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Прим.	2013	2012
Расходы на персонал		18 414	8 395
Расходы по операционной аренде (основных средств)		7 508	541
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		4 476	2 177
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		3 130	816
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		1 607	966
Амортизация основных средств	7	1 079	6
Реклама и маркетинг		1 060	152
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		846	3 474
Служебные командировки		370	216
Содержание помещений		106	11
Прочие		2 157	174
Итого административных и прочих операционных расходов		40 753	16 928

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 3 894 тыс. руб. (2012г.: 1 832 тыс. руб.)

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 947	633
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(3 181)	(496)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(234)	137

Текущая ставка налога на прибыль, применимая ко всей прибыли Банка, составляет 20% (2012 г.: 20%).

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

	2013	2012
Прибыль до налогообложения	(1 609)	212
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2013г.: 20%, 2012 г.: 20%)	(322)	42
Постоянные разницы:		
прочие невременные разницы	88	95
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(234)	137

ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

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. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2013 и 2012 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20%.

	31 декабря 2012 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	31 декабря 2013 года
Основные средства	(73)	106	33
Резерв под обесценение	435	1 144	1 579
Прочее	134	1 931	2 065
Чистый отложенный налоговый актив	496	3 181	3 677

	31 декабря 2011 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	31 декабря 2012 года
Основные средства	-	(73)	(73)
Резерв под обесценение	-	435	435
Прочее	-	134	134
Чистый отложенный налоговый актив	-	496	496

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Кредитный риск контролировался и ограничивался при осуществлении кредитования юридических лиц. Основными механизмами контроля принимаемых банком кредитных рисков являются процедуры по оценке финансового положения заемщиков на дату принятия решения о кредитовании и в течение всего периода кредитования; коллегиальный порядок рассмотрения вопросов о выдаче кредитов, получении обеспечения по кредитам, определении уровня кредитного риска по каждой ссуде.

Кредитный портфель служит главным источником доходов банка и одновременно - главным источником риска при проведении активных операций. От структуры и качества кредитного

портфеля в значительной степени зависит устойчивость Банка, его репутация, его финансовый успех, поэтому за качеством ссуд, находящихся в портфеле, ведется постоянный контроль.

Контроль кредитного риска, прежде всего, заключается в контроле за целевым использованием кредита, своевременным погашением ссуды и выплатой процентов по ней. Сотрудниками Управления Активно-Пассивных операций на постоянной основе осуществляется мониторинг и оценка финансового положения заемщиков, что находит свое отражение в профессиональных суждениях о качестве ссуд.

Кредитными работниками на постоянной основе осуществляются проверки наличия и сохранности заложенного имущества, по результатам которых составляется акт проверки заложенного имущества.

В период действия кредитного договора заемщики предоставляют Банку финансовую отчетность, тщательный анализ которой позволяет оперативно отслеживать динамические изменения финансового положения заемщика.

Кредитным Комитетом Банка осуществляется контроль проведения компетентной оценки риска при классификации ссуд.

Минимизация кредитного риска достигается за счет соблюдения следующих принципов:

- тщательный отбор и всесторонняя экспертиза проектов;
- наличие обеспечения по выдаваемым кредитам;
- формирование резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в строгом соответствии с требованиями Банка России;
- неукоснительное соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России в Инструкции №139-И от 03.12.12 «Об обязательных нормативах банков».

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.

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 обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. примечание 20.

Географический риск

Банк осуществляет операции в основном с резидентами Российской Федерации. Операции с нерезидентами по состоянию за 31 декабря 2013 года представлены денежными средствами на сумму 19 тыс. руб. (2012г.: 33 тыс. руб.)

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

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

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	524 816	252 696	272 120	207 361	27 547	179 814
Доллары США	561	152	409	18 589	-	18 589
Евро	157	-	157	81	15	66
Фунт стерлингов	22 123	-	22 123	-	-	-
Итого	547 657	252 848	294 809	226 031	27 562	198 469

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 10% (2012г.: 5%)	41	41	929	929
Ослабление доллара США на 10% (2012г.: 5%)	(41)	(41)	(929)	(929)
Укрепление евро на 10% (2012г.: 5%)	15	15	4	4
Ослабление евро на 10% (2012г.: 5%)	(15)	(15)	(4)	(4)
Укрепление фунта стерлингов на 10% (2012г.: 5%)	2 212	2 212	-	-
Ослабление фунта стерлингов на 10% (2012г.: 5%)	(2 212)	(2 212)	-	-

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала 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 2012 года		Средний уровень риска в течение 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 10% (2012г.: 5%)	378	378	222	222
Ослабление доллара США на 10% (2012г.: 5%)	(378)	(378)	(222)	(222)
Укрепление евро на 10% (2012г.: 5%)	53	53	4	4
Ослабление евро на 10% (2012г.: 5%)	(53)	(53)	(4)	(4)

(в тысячах рублей)

Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Для обеспечения управления процентными рисками, Банком были разработаны внутренние документы, регламентирующие порядок оценки, управления и контроля за процентным риском. В настоящий момент управление процентным риском происходит в том числе и путем увеличения или уменьшения процентных ставок Банка по отдельным инструментам, которое позволяет достичь оптимальной структуры чувствительных к изменению процентных ставок активов и обязательств.

Формирование процентных ставок в Банке основывается на следующих принципах:

- размер находится в непосредственной зависимости от ставки рефинансирования и установленных норм резервирования Банка России;
- спрос и предложение на кредитные ресурсы в рублях и иностранной валюте;
- величина процентной ставки по привлеченным средствам определяется сроком хранения, суммой и валютой денежных средств;
- величина по размещенным средствам определяется сроком размещения и валютой денежных средств;
- уровень процентных ставок по активным операциям всегда выше их величины по пассивным операциям с целью исключения процентного риска.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Итого финансовые активы	1 581	73 713	140 103	70 679	286 076
Итого финансовые обязательства	-	6 900	6 275	44 824	57 999
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года	1 581	66 813	133 828	25 855	228 077
Итого финансовые активы	-	94 000	67 758	-	161 758
Итого финансовые обязательства	-	-	10 000	-	10 000
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	-	94 000	57 758	-	151 758

Если бы за 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год увеличилась бы на 1

(в тысячах рублей)

190 тыс. руб. (2012г.: увеличилась бы на 701 тыс. руб.), а собственные средства увеличились бы на 1 700 тыс. руб. (2012г.: увеличились бы на 701 тыс. руб.). Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль и собственные средства Банка снизились (увеличились) бы на те же суммы.

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов.

Банк не имел существенной концентрации прочих рисков по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Риском потери ликвидности управляет Кредитный комитет Банка путем анализа уровня активов и пассивов Банка, поддержания оптимального соотношения ликвидных активов и обязательств в соответствующей валюте; разработки планов на случай возникновения проблем с финансированием; осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

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 147% (2012г.: 325,5%)
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 151,2% (2012г.: 558%)
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 11,7% (2012г.: 0).

ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса ЦБ РФ на отчетную дату.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов - юридических лиц	194 966	8 509	7 806	48 509	-	259 790
Обязательства по операционной аренде	619	3 097	3 363	880	-	7 959
Финансовые гарантии, выданные	32 457	4 956	36 999	9 347	2 400	86 159
Неиспользованные кредитные линии		2 991	3 097	-	-	6 088
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	228 042	19 553	51 265	58 736	2 400	359 996

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства клиентов - юридических лиц	17 513	-	11 003	-	28 516
Обязательства по операционной аренде	65	178	96	-	339
Финансовые гарантии, выданные	3 995	1 509	2 880	1 444	9 828
Неиспользованные кредитные линии	-	-	13 342	-	13 342
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	21 573	1 687	27 321	1 444	52 025

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

ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее:

за 31 декабря 2013 года

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	287 882	-	-	-	287 882
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	1 804	-	-	-	1 804
Кредиты	1 183	4 660	187 570	64 528	257 941
Прочие финансовые активы	30	-	-	-	30
Итого финансовых активов	290 899	4 660	187 570	64 528	547 657
Обязательства					
Средства клиентов	194 620	-	13 175	45 053	252 848
Итого финансовых обязательств	194 620	0	13 175	45 053	252 848
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	96 279	4 660	174 395	19 475	294 809
<i>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года</i>	<i>96 279</i>	<i>100 939</i>	<i>275 334</i>	<i>294 809</i>	

за 31 декабря 2012 года

	До востребования и менее 1 месяца	От 3 до 12 месяцев	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	66 917	-	66 917
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	1 023	-	1 023
Кредиты	-	158 085	158 085
Прочие финансовые активы	6	-	6
Итого финансовых активов	67 946	158 085	226 031
Обязательства			
Средства клиентов	17 513	10 049	27 562
Итого финансовых обязательств	17 513	10 049	27 562
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	50 433	148 036	198 469
<i>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года</i>	<i>50 433</i>	<i>198 469</i>	

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или

(в тысячах рублей)

умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Контроль операционного риска осуществляет Правление Банка, начальники структурных подразделений.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка. Управление и контроль правовым риском осуществляется Юридическим отделом, начальниками структурных подразделений Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

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

	2013	2012
Основной капитал	302 138	200 000
Дополнительный капитал	8 388	2 138
Итого нормативного капитала	310 526	202 138

ЗАО «БАНК БЕРЕИТ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

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

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности кредитной организации в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк участвовал в судебных разбирательствах, но не являлся ответчиком по искам третьих сторон.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает арендатором:

	2013	2012
Менее 1 года	7 079	339
От 1 до 5 лет	880	-
Итого обязательств по операционной аренде	7 959	339

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляли:

	Прим.	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии		6 088	13 342
Гарантии, выданные		86 159	9 828
Оценочные обязательства и резервы по условным обязательствам кредитного характера	10	(2 971)	(331)
Итого обязательств кредитного характера		89 276	22 839

ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

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

Далее представлен анализ изменений оценочных обязательств и резервов по условным обязательствам кредитного характера:

	2013	2012
Балансовая стоимость на 1 января	331	-
Создание резерва под условные обязательства в течение года	11	271
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям	2 920	580
Амортизация комиссий, полученных по выданным финансовым гарантиям, отраженная в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	(291)	(520)
Балансовая стоимость за 31 декабря	2 971	331

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2013	2012
Рубли	89 907	23 170
Доллары США	2 340	-
Итого	92 247	23 170

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

Кредиты

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов за отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на

ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов за отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

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

	Акционер	Прочие связанные стороны
Средства клиентов (текущие (расчетные) счета)	3	11 495

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

	Акционер	Прочие связанные стороны
Средства клиентов (текущие (расчетные) счета)	3 446	6 431

В 2013 году осуществлена выдача кредита членам Правления Банка в общем объеме 300 тыс. руб.

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

	Акционер	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	6	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	154		1 095
Комиссионные доходы	609		766
Прочие операционные доходы	10		-
Административные и прочие операционные расходы	-		4 278

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

ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

	Акционер	Прочие связанные стороны
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3	53
Комиссионные доходы	30	701
Прочие операционные доходы	1	7
Административные и прочие операционные расходы	446	-

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

	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные по состоянию на конец года	23 074
Прочие обязательства, в том числе:	419
Комиссии по выданным гарантиям	458
Амортизация комиссий по выданным гарантиям	(39)

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

	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные по состоянию на конец года	4 372
Прочие обязательства, в том числе:	49
Комиссии по выданным гарантиям	55
Амортизация комиссий по выданным гарантиям	(6)

Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2013 год составили 3 110 тыс. руб. (2012г.: 2 435 тыс. руб.)

В 2013 году сумма вознаграждения членов Совета директоров Банка составила 249 тыс. руб. В 2012 году вознаграждение членов Совета директоров Банка не осуществлялось.

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Убытки от обесценения по кредитам

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе (убытке), Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство включает данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, а также отражает прогнозные ожидания снижения общего качества кредитного портфеля в условиях финансового кризиса, основанные на статистических данных по динамике просроченной задолженности в кредитных организациях Российской Федерации. Банк использует оценки,

основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Принцип непрерывно действующей организации

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