

**Коммерческий банк «Новый Московский Банк»
(общество с ограниченной ответственностью)**

КБ «НМБ» (ООО)

**Финансовая отчетность и заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в собственных средствах участников	9
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы представления отчетности	11
4. Принципы учетной политики	14
5. Денежные средства и их эквиваленты	28
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
7. Средства в других банках	28
8. Кредиты и дебиторская задолженность	32
9. Прочие активы	33
10. Основные средства	33
11. Средства клиентов, прочие заемные средства	34
12. Прочие обязательства	35
13. Собственные средства участников	35
14. Процентные доходы и расходы	36
16. Комиссионные доходы и расходы	36
17. Административные и прочие операционные расходы	37
18. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37
19. Налог на прибыль	37
20. Управление финансовыми рисками	38
21. Управление капиталом	48
22. Условные обязательства	49
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	51
24. Операции со связанными сторонами	51
25. События после отчетного периода	52

Участникам и Совету директоров
Коммерческого Банка «Новый Московский Банк»
(Общество с ограниченной ответственностью)
Адрес: 123100, г. Москва, Краснопресненская наб., дом 2/1, стр.1

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование	Коммерческий Банк «Новый Московский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)
Сокращенное наименование	КБ «НМБ» ООО
Местонахождение	123100, г. Москва, Краснопресненская наб., дом 2/1, стр.1
Регистрационный номер и дата регистрации Банком России	№ 2932 от 27.06.1994
Регистрационный номер и дата регистрации: - Московской регистрационной Палатой - Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве	№ 033.073 от 06.07.1994 № 1027700128796 от 14.08.2002
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде	№ 2932 право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами, выданная Банком России 20.10.1998; № 2932 право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами, выданная Банком России 20.10.1998; № 2932 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выданная Банком России 15.10.1999.
Свидетельство о включении в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов	№ 573 от 03.02.2005
Сведения об аудиторе	
Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Новая аудиторская компания»
Сокращенное наименование	ООО «Новая аудиторская компания»
Государственный регистрационный номер: - Управлением МНС России по г. Москве	№ 1037710049244 от 19.06.2003
Местонахождение	109012, г. Москва, ул. Ильинка, д.4, пом. 86-87
Членство в аккредитованной саморегулируемой организации	Член СРО НП АИР с 21.12.2009 г., ОРНЗ 10301007655

НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам и Совету директоров
Коммерческого Банка «Новый Московский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)
Адрес: 123100, г. Москва, Краснопресненская наб., дом 2/1, стр.1

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Коммерческого Банка «Новый Московский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2013 года, отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года и отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства Банка за составление финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, связанной с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате ошибок или недобросовестных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; и использование обоснованных применительно к обстоятельствам бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам, планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности организации с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение КБ «НМБ» (ООО) по состоянию за 31 декабря 2013 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**Генеральный директор
ООО «Новая аудиторская компания»**

О.А. Меркулова

«26» июня 2014 года

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2013 года

	Примечание	2013	2012
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	802 812	1 576 967
Обязательные резервы на счетах в Банке России		179 705	189 821
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	328 706	363 099
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		19 750	-
Средства в других банках	7	351 391	7 815
Кредиты и дебиторская задолженность	8	4 107 855	3 627 897
Основные средства	10	6 461	7 674
Прочие активы		23 979	23 136
Отложенный налоговый актив		11 737	7 529
Итого активов		5 832 396	5 803 938
Обязательства			
Средства других банков	11	-	-
Средства клиентов	12	5 060 176	5 091 485
Выпущенные долговые обязательства		50 163	
Прочие заемные средства	12	97 462	88 939
Прочие обязательства	13	73 132	71 966
Отложенное налоговое обязательство	19	-	-
Итого обязательств		5 280 933	5 252 390
Собственный капитал			
Уставный капитал	14	357 365	357 365
Нераспределенная прибыль	14	194 098	194 183
Итого собственный капитал	14	551 463	551 548
Итого обязательств и собственного капитала		5 832 396	5 803 938

Утверждено к выпуску Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка 25 июня 2014 года.

Председатель Правления _____ Т.А.Лосева

Главный бухгалтер _____ С.А.Кухаренко

Примечания на страницах с 9 по 51 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

	Приме- чание	2013	2012
Процентные доходы	15	602 670	737 598
Процентные расходы	15	(180 295)	(168 037)
Чистые процентные доходы		422 375	569 561
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и средств в других банках	7,8	(87 759)	(211 234)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		334 616	358 327
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	(23 316)	(34 421)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		30 661	23 732
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		13 088	(8 900)
Доходы по дивидендам		2 225	3 210
Комиссионные доходы	16	60 730	63 702
Комиссионные расходы	16	(19 992)	(12 721)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(5 250)	-
Изменение резерва по прочим активам		(17 239)	-
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	22	165	(51 078)
Прочие операционные доходы		17 145	1 235
Чистые доходы (расходы)		392 833	343 086
Административные и прочие операционные расходы	17	(272 629)	(258 395)
Операционные доходы (расходы)		120 204	84 691
Прибыль (убыток) до налогообложения		120 204	84 691
Расходы по налогу на прибыль	19	(39 340)	(38 747)
Прибыль (убыток) за период		80 864	45 944
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
Изменение фонда переоценки основных средств		-	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода		-	-
Прочий совокупный доход		-	-
Совокупный доход за период		80 864	45 944

Утверждено к выпуску Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка 25 июня 2014 года.

Председатель Правления _____ Т.А.Лосева

Главный бухгалтер _____ С.А.Кухаренко

Примечания на страницах с 9 по 51 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

	2013	2 012
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
Проценты полученные	602 835	733 027
Проценты уплаченные	(169 341)	(167 187)
Комиссии полученные	60 730	(9 978)
Комиссии уплаченные	(19 992)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7 350)	23 732
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	0	43 925
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	30 661	(12 721)
Дивиденды полученные	2 225	3210
Прочие операционные доходы	16 575	1235
Операционные расходы	(269 637)	(239 569)
Расход/возмещение по налогу на прибыль	(38 158)	(47 816)
Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	208 548	327 858
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	(890 090)	539 667
Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	10 116	(10 283)
Чистый прирост/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 085	(265 690)
Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	(343 533)	2 375 909
Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	(568 583)	319 362
Чистый прирост/снижение по прочим активам	(18 852)	(2 418)
Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-	(1)
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	(33 577)	(1 876 979)
Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)	50 000	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(4 745)	(233)
Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	(681 541)	867 525
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	(25 000)	-
Приобретение основных средств	(932)	1 999
Выручка от реализации основных средств	1 179	-
Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	(24 753)	1 999

КБ «НМБ» (ООО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года****(в тысячах российских рублей)**

Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
Выплаты участникам доходов от участия в капитале	(80 949)	-
Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	(80 949)	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	13 088	(8 900)
Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	(774 155)	860 624
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года (Примечание 5)	1 576 967	716 343
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года (Примечание 5)	802 812	1 576 967

Утверждено к выпуску Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка 25 июня 2014 года.

Председатель Правления _____ Т.А.Лосева

Главный бухгалтер _____ С.А.Кухаренко

Примечания на страницах с 9 по 51 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**Отчет об изменениях в собственных средствах участников за год,
закончившийся 31 декабря 2013 года**

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственные средства участников
Остаток на 01 января 2011 года	357 365	23 138	380 503
Совокупный доход	-	169 986	169 986
Выплаты участникам доходов от участия в капитале	-	(44 885)	(44 885)
Остаток за 31 декабря 2011 года	357 365	148 239	505 604
Совокупный доход	-	45 944	45 944
Выплаты участникам доходов от участия в капитале	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2012 года	357 365	194 183	551 548
Совокупный доход	-	80 864	80 864
Выплаты участникам доходов от участия в капитале	-	(80 949)	(80 949)
Остаток за 31 декабря 2013 года	357 365	194 098	551 463

Утверждено к выпуску Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка 25 июня 2014 года.

Председатель Правления _____ Т.А.Лосева

Главный бухгалтер _____ С.А.Кухаренко

Примечания на страницах с 9 по 51 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий Банк «Новый Московский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью), КБ «НМБ» (ООО), (далее – Банк) - это коммерческий банк, действующий в форме общества с ограниченной ответственностью.

КБ «НМБ» (ООО) образован на основании решения учредителей-пайщиков, принятого 28.10.1993 года. Банк зарегистрирован 27.06.1994 года с регистрационным номером 2932.

Основной государственный регистрационный номер — 1027700128796.

В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих Лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ):

- от 20.10.1998 № 2932 на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами,
- от 20.10.1998 № 2932 на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с физическими лицами,
- от 15.10.1999 № 2932 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство № 573 от 03.02.2005) на основании Федерального закона N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003. Система обязательного страхования вкладов гарантирует выплату 100% суммы вкладов в банке, но не более 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123100, г. Москва, Краснопресненская наб., д.2/1, стр.1.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва, Краснопресненская наб., д.2/1, стр.1.

По состоянию за 31 декабря 2013 года среднесписочная численность сотрудников составила 63 человека (за 31 декабря 2012 года: 63 человека).

Банк не имеет филиалов, представительств, дочерних компаний на территории Российской Федерации и за рубежом, и не является дочерней компанией.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства.

Экономика России вступила в 2013 год на фоне двух противоречивых тенденций. С одной стороны, интенсивный рост потребления на внутреннем рынке страны, который формировал почти 50 % российского ВВП в 2013 году, продолжал стимулировать экономический рост. С другой, продолжающаяся рецессия в странах Еврозоны, а также возобновившееся сокращение экономик США и Японии, выступали в роли тормозящего фактора поскольку цены на нефть начали снижаться из-за снижающегося спроса, и экспорт товаров России в эти регионы также продолжал сокращаться.

Во второй половине 2013 года началась «чистка» банковской системы от недобросовестных банков: так если в первой половине года регулятор отозвал у банков всего две лицензии, то во второй половине с рынка ушли 27 банков. Кроме того, в течение года ЦБ отозвал лицензии трех небанковских кредитных организаций.

При этом в целом в 2013 году банковский рынок впервые после кризиса 2008 - 2009 гг. столкнулся с замедлением кредитования. Особенно заметной эта тенденция была в первом полугодии, причем снижение темпов коснулось как розницы, так и корпоративного сектора. Замедление темпов прироста кредитования сказалось и на доходности банковского бизнеса.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3. Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости зданий, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году.

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

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

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

МСФО (IFRS) 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) 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.

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.

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).

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 рамках перехода на указанные стандарты организациям предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

«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. *Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»* затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. *поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»* уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов.

поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов.

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.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, вступившие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых

финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

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

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2014 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прибыль после налогообложения, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прочие составляющие совокупного дохода.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2013 и 2012 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 32,7292 рублей и 30,3727 рублей за 1 доллар США, соответственно и 44,9699 рублей и 40, 2286 рублей за 1 Евро, соответственно.

Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на стандартных условиях между хорошо осведомленными, независимыми друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку, действующими на добровольной основе.

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

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

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

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников.

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

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

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

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

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

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

сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание на обесценение.

Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок Банком аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы,

уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Банк использует метод отражения в учете стандартных контрактов на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в отчете о финансовом положении на дату их получения и списание их, и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по себестоимости или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, производных инструментов и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющих в наличии для продажи.

При этом такие операции определяются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

Ниже представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально обесценения 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 могут группироваться по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

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 под обесценение. Решение о списании убытка принимается уполномоченными органами управления Банка. 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 ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения

является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о прибылях и убытках и прочем 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 прочих компонентах совокупного дохода отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиями убытка"), 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 амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание

переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается как вновь приобретенный.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Финансовые активы

Банк классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство Банка определяет классификацию своих инвестиций при первоначальном признании.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и в последствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного, инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются в прибылях и убытках в периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента

отражаются в прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных доходов.

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

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках

В составе средств в других банках показаны краткосрочные межбанковские размещения.

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

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредит или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов

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

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

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

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

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

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

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках».

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

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

обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Векселя приобретенные

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

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года, для активов приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе.

Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. По мнению руководства банка: ликвидационная стоимость основных средств незначительна, справедливая стоимость приближается к остаточной стоимости.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибылях и убытках в момент их понесения.

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

Здания	2% в год;
Компьютеры и оборудование	10-20% в год;
Транспортные средства	10-20% в год;
Мебель	10-20% в год.

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, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. Они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

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

Эксплуатация программного обеспечения

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они не отражаются в отчете о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от [досрочного] урегулирования задолженности.

Обязательства перед участниками

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны.

Доли участников Банка классифицируются как элементы собственного капитала.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Проценты от участия в капитале, выплачиваемые участникам после отчетного периода

Если проценты от участия в капитале, объявляются участникам после отчетного периода, такие выплаты в качестве обязательств не признаются.

Выплаты участникам утверждаются общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены тому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости (подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий). Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из неамортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчета. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки.

Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы, и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Доходы по дивидендам

Дивиденды признаются в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, когда права Банка на их получение установлены.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, учитывается в прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления финансовой отчетности.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости или имеющиеся в наличии для продажи, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2013 и 2012 годов официальные обменные курсы Центрального Банка Российской Федерации составляли 32,7292 рублей и 30,3727 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 44,9699 рублей и 40,2286 рублей за 1 Евро, соответственно.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные денежные средства	96 780	174 713
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	500 101	871 835
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	123 653	431 032
- других стран	79 660	99 387
Расчеты участников на ОРЦБ	2 618	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	802 812	1 576 967

Информация о средствах на корреспондентских счетах за пределами Российской Федерации представлена в Примечании 20.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2013	2012
Государственные облигации	251 921	-
Корпоративные акции	76 785	363 099
Итого финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	328 706	363 099

По состоянию за 31 декабря 2013 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены обыкновенными корпоративными акциями российских государственных организаций и крупных российских корпораций, котирующимися на активном рынке: ОАО «Газпром», ОАО «РусГидро», ОАО ФСК ЕЭС, ОАО ТГК-5, ОАО «Автоваз» и ОАО «Дикси Групп»; а также процентными долговыми обязательствами Российской Федерации (ОФЗ 25072), с годовой ставкой купонного дохода 7,1% и сроком погашения 13 марта 2014 года.

За 31 декабря 2012 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были представлены корпоративными акциями российских государственных организаций и крупных российских корпораций, котирующимися на активном рынке: ОАО «Газпром» (обыкновенные), ОАО «РусГидро» (обыкновенные), ОАО ФСК ЕЭС (обыкновенные), ОАО ТГК-5 (обыкновенные), ОАО «Автоваз» (обыкновенные) и ОАО «Дикси Групп» (обыкновенные); а также долговыми обязательствами Российской Федерации ОФЗ 25072.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение 2013 года, не предоставлялись в качестве обеспечения третьим сторонам по сделкам Банка, не передавались без прекращения признания.

Банк не применял добровольную переклассификацию финансовых активов в течение указанных периодов.

7. Средства в других банках

	2013	2012
Депозиты в Банке России	350 043	-
Текущие кредиты в банках Российской Федерации, учтенные векселя	655	3 052
Остатки на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации	2 720	2 828
Средства для расчетов по ценным бумагам в банках Российской Федерации	693	4 655
<i>Резерв под обесценение средств в других банках</i>	<i>(2 720)</i>	<i>(2 720)</i>
Итого средств в других банках	351 391	7 815

КБ «НМБ» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 351 391 тыс. руб. (за 31.12.2012 г.: 7 815 тыс. руб.). Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2013 Банком размещены средств в Банке России в сумме 350 000 тыс.руб. на срок до востребования, под 4,5% годовых.

По состоянию за 31 декабря 2012 Банком были размещены средства в ОАО «Банк Москвы» в сумме 20 тыс. долларов США в целях обеспечения расчетов по банковским картам и 80 тыс. долларов США - в НРД для учета средств фонда в НКО ЗАО НРД.

По состоянию за 31 декабря 2013 года средства в других банках в сумме 351 391 тыс.руб. (за 31.12.2012 г.: 7 815 тыс.руб.) являются текущими и необесцененными.

В 2013 и 2012 годах средства в банках по ставкам выше/ниже рыночных не размещались.

Анализ процентных ставок средств в других банках и анализ по срокам погашения представлены в Примечании 20.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

	2013	2012
Резерв под обесценение средств в других банках на 01 января 2013 года	2 720	2 725
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение в течение года	-	(5)
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2013 года	2 720	2 720

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2013	2012
Кредиты юридическим лицам	4 279 488	4 124 930
Кредиты физическим лицам	630 716	262 829
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	4 910 204	4 387 759
<i>Резерв под обесценение кредитов</i>	<i>(802 349)</i>	<i>(759 862)</i>
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 107 855	3 627 897

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 4 113 100 тыс. руб. (за 31.12.2012 г.: 3 627 897 тыс. руб.).

Кредиты предоставлялись в основном юридическим и физическим лицам резидентам Российской Федерации.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики до вычета резерва под обесценение.

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	1 546 715	31,5	1 546 651	35,6
Инвестиции в геологоразведочную деятельность	603 955	12,3	568 431	13,1
Операции с недвижимым имуществом	451 739	9,2	519 221	12,0
Строительство	324 074	6,6	532 740	12,3
Обрабатывающие производства	304 433	6,2	287 940	6,6
Добыча полезных ископаемых	-	-	15 000	0,3
Транспорт и связь	294 612	6	21 000	0,5
Физические лица	634 725	12,8	251 332	5,8
Прочее	749 952	15,4	598 343	13,8
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 910 204	100,0	4 340 648	100,0

КБ «НМБ» (ООО)

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)**

В 2012 году Банком не продавались кредиты.

В 2013 году Банком были проданы требования к ООО «ГК ИнвестКапитал» в сумме 3 530 тыс.руб. и к ООО «Евро Альянс» в сумме 17 927 тыс.руб.

Для оценки величины резервов под обесценение кредитов Банк использует свой опыт и профессиональные суждения.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2013	2012
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января	759 862	613 466
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение в течение года	87 759	211 139
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(95 744)	(64 843)
Погашение кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	50 472	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря	802 349	759 862

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

	Кредиты до вычета резервов	Величина резервов	Кредиты после вычета резервов
Кредиты юридическим лицам			
Стандартные непросроченные	1 527 202	(20 362)	1 506 840
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	2 262 778	(192 141)	2 070 637
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	72 046	(48 858)	23 188
Просроченные	417 462	(414 515)	2 947
Итого кредитов юридическим лицам	4 279 488	(675 876)	3 603 612
Кредиты физическим лицам			
Стандартные непросроченные	6 250	(58)	6 192
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	501 644	(10 856)	490 788
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	65 443	(59 295)	6 148
Просроченные	57 379	(56 264)	1 115
Итого кредитов физическим лицам	630 716	(126 473)	504 243
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 910 204	(802 349)	4 107 855

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

КБ «НМБ» (ООО)

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)**

	Кредиты до вычета резервов	Величина резервов	Кредиты после вычета резервов
Кредиты юридическим лицам			
Стандартные непросроченные	1 315 964	(13 547)	1 302 417
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	1 701 032	(76 309)	1 624 723
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	944 407	(347 995)	596 412
Просроченные	163 526	(162 053)	1 473
Итого кредитов юридическим лицам	4 275 480	(599 904)	3 525 025
Кредиты физическим лицам			
Стандартные непросроченные	6 156	(62)	6 094
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	76 393	(1 999)	74 394
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	63 381	(41 597)	21 784
Просроченные	116 900	(116 300)	600
Итого кредитов физическим лицам	262 830	(159 958)	102 872
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 387 759	(759 862)	3 627 897

Ниже представлена информация о просроченной задолженности по состоянию за 31 декабря 2013 года.

	Срок задолженности					Сумма просроченной зadolженности
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	
Кредиты юридическим лицам	46 534	1 775	231 293	137 860	-	417 462
Кредиты физическим лицам	169	-	12 900	6 634	37 676	57 379
Всего просроченной зadolженности	46 703	1 775	244 193	144 494	37 676	474 841

Ниже представлена информация о просроченной задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Срок задолженности					Сумма просроченной зadolженности
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	
Кредиты юридическим лицам	15 000	-	2 500	-	17 716	35 216
Кредиты физическим лицам	2 000	-	33 800	-	75 713	111 513
Всего просроченной зadolженности	17 000	-	36 300	-	93 429	146 729

Ниже представлена информация об обеспечении кредитов по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2013 (до вычета резерва под обесценение).

КБ «НМБ» (ООО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)**

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспеченные имуществом:			
-объектами недвижимости	498 614	129 848	628 462
-автотранспортными средствами	220 736	44 548	265 284
-товарами в обороте	590 858	-	590 858
-оборудованием	266538	29 589	296 127
другим имуществом		72 860	72 860
Ценными бумагами	117460	-	117 460
Поручительствами третьих лиц	410 136	21 276	431 412
Правами требования	69 180	232 052	301 232
Необеспеченные	2 105 966	100 543	2 206 509
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 279 488	630 716	4 910 204

Ниже представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 (без учета резервов под обесценение).

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспеченные имуществом:			
-объектами недвижимости	483 152	36 515	519 667
-автотранспортными средствами	56 782	8 536	65 318
-товарами в обороте	1 211 836	-	1 211 836
-оборудованием	121 007	32 284	153 291
Поручительствами третьих лиц	177 534	42 971	220 505
Необеспеченные	2 074 619	142 523	2 217 142
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 124 930	262 829	4 387 759

Обеспечение в виде поручительства юридических или физических лиц используется Банком в качестве инструмента в процессе переговоров с заемщиком в случае неисполнения им обязательств по погашению кредита.

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк имел 25 заемщиков с общей суммой выданных кредитов каждому заемщику свыше 65 100 тыс. рублей (10% от капитала, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале). Совокупная сумма этих кредитов составляет 2 909 791 тыс. рублей или 59,3 % от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имел 12 заемщиков с общей суммой выданных кредитов каждому заемщику кредитов свыше 64 100 тыс. рублей (10% от капитала, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале). Совокупная сумма этих кредитов составила 1 225 309 тыс. рублей или 33,8 % от общего объема кредитов, до вычета резервов под обесценение кредитов.

Анализ процентных ставок кредитов, анализ по срокам погашения представлены в Примечании 20. Информация о кредитах связанным сторонам представлена в Примечании 24.

9. Прочие активы

	2013	2012
Предоплата за услуги	4 188	3 547
Расходы будущих периодов	2 564	2 413
Требования по получению процентов, комиссий	4 092	12
Материалы	-	1 019
Расчеты с фондом социального страхования	42	270
Требования по уступке	34 552	15 875
<i>Резерв под обесценение прочих активов</i>	<i>(21 459)</i>	<i>(4 420)</i>
Итого прочих активов	23 979	23 136

Резервы под обесценение прочих активов по состоянию за 31 декабря 2013 года в сумме 21 459 тыс.руб. сформированы Банком по требованиям по переуступке прав (за 31 декабря 2012 г.: резервы под обесценение в сумме 4 420 тыс.руб. – по требованиям по переуступке прав).

Анализ в разрезе сроков погашения прочих активов представлены в Примечании 20.

10. Основные средства

В статье «Основные средства» по состоянию за 31 декабря 2013 года отражены основные средства в сумме 6 461 тыс.руб. (за 31.12.2012 г.: 7 674 тыс.руб.) , принадлежащие Банку на праве собственности.

Нематериальные активы в 2013 и 2012 годах Банком не использовались.

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

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	240	7 411	7 651
Первоначальная стоимость			
На 01 января 2012 года	310	13 570	13 880
Поступления		2 149	2 149
Выбытия		(1 179)	(1 179)
За 31 декабря 2012 года	310	14 540	14 850
Поступления		1 100	1 100
Выбытия		-952	-952
За 31 декабря 2013 года	310	14 688	14 998
Накопленная амортизация			
На 01 января 2012 года	70	6 159	6 229
Амортизационные отчисления	6	2 120	2 126
Выбытия		(1 179)	(1 179)
За 31 декабря 2012 года	76	7 100	7 176
Амортизационные отчисления	7	2 308	2 315
Выбытия		(954)	(954)
За 31 декабря 2013 года	83	8 454	8 537
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	234	7 440	7 674
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	227	6 234	6 461

В 2013 и 2012 годах Банк не проводил переоценку основных средств.

11. Средства клиентов, прочие заемные средства

Средства, привлеченные от юридических и физических лиц показаны по статьям «Средства клиентов» и «Прочие заемные средства».

Средства клиентов по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлены следующим образом.

	2013		2012	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Государственные и общественные организации				
-Текущие/расчетные счета	1 083 656	21,42	1 670 991	32,8
Прочие юридические лица				
-Текущие/расчетные счета	972 186	19,21	828 717	16,3
-Срочные депозиты	173 752	3,43	177 443	3,5
Индивидуальные предприниматели	-	-	22 340	0,4
Физические лица				
-Текущие счета/счета до востребования	281 329	5,56	346 157	6,8
-Срочные вклады	2 549 253	50,38	2 045 723	40,2
Итого средств клиентов	5 060 176	100	5 091 371	100

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 5 060 176 тыс. рублей (за 31 декабря 2012 года: 5 091 371 тыс. рублей).

Банком привлечены депозиты от юридических лиц-резидентов на общую сумму 173 000 тыс.рублей (за 31.12.2012 г.: 177 000 тыс.руб.) на следующих условиях:

- в сумме 58 000 тыс. руб., по ставке 8% годовых, сроком до 30.01.2014,
- в сумме 50 000 тыс. руб., по ставке 8% годовых, сроком до 07.03.2014,
- в сумме 25 000 тыс. руб., по ставке 7% годовых, сроком до 07.04.2014 г,
- в сумме 40 000 тыс. руб., по ставке 9% годовых, сроком до 10.06.2014.,

Клиенты Банка, осуществляющие наибольший объем операций заняты в таких отраслях экономики как строительство, разработка и добыча полезных ископаемых, телекоммуникации и связь, торговля.

Прочие заемные средства представлены следующим образом.

	2013	2012
Субординированные депозиты	97 462	88 939
Итого прочих заемных средств	97 462	88 939

Субординированные депозиты предоставлены Банку нерезидентом на следующих условиях:

- в сумме 600 тыс. Долларов США, по ставке 7,39% годовых, сроком до 26.05.2018 г.;
- в сумме 1 000 тыс. Долларов США, по ставке 10% годовых, сроком до 30.01.2021 г.,
- в сумме 1 000 тыс. ЕВРО, по ставке 6,4 % годовых, сроком до 18.04.2021 г.

В случае ликвидации Банка погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 97 462 тыс. рублей (за 31 декабря 2012 года 88 939 тыс. рублей).

Анализ процентных ставок средств клиентов и прочих заемных средств и анализ по срокам погашения представлены в Примечании 20. Информация о привлечении средств от связанных сторон представлена в Примечании 24.

12. Прочие обязательства

	Примечания	2013	2012
Налоги к уплате		2812	7 526
Кредиторская задолженность		5 972	7 202
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу (отпускные)		4 407	4 294
Резерв по оценочным обязательствам	22	52 399	52 564
Отложенные доходы		4 423	380
Прочие обязательства		3 119	-
Итого прочих обязательств		73 132	71 966

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имел обязательства по уплате: налога на имущество (19 тыс. руб.), НДС (658 тыс. руб.), транспортного налога (26 тыс.руб.), налога на прибыль (1 535 тыс. руб.), налога на доходы физических лиц (573 тыс.руб.). Обязательства по налогам были исполнены в сроки установленные законодательством. Обязательства по кредиторской задолженности были оплачены Банком в январе 2014 года.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имел обязательства по уплате: налога на имущество (38 тыс. руб.), НДС (303 тыс. руб.), транспортного налога (26 тыс.руб.), налога на прибыль (6 925 тыс. руб.), налога на доходы по государственным ценным бумагам (234 тыс. руб.). Обязательства по налогам были исполнены в сроки установленные законодательством. Обязательства по кредиторской задолженности были оплачены Банком в январе 2013 года.

13. Собственные средства участников.

По состоянию на 01 января 2003 года уставный капитал был скорректирован с учетом инфляции и составил 149 868 тысяч рублей. В 2003-2011 годах доли участников не выкупались. В 2005 году Уставный капитал был увеличен за счет взносов участников на 47 497 тыс.руб., в 2006 году на 30 000 тыс.руб., в 2007 году на 30 000 тыс.руб., в 2008 году на 100 000 тыс. руб. и составил 357 365 тыс. руб.

Ниже представлено распределение долей участников в Уставном капитале.

Участники	за 31.12.2013		за 31.12.2012	
	Номинальная стоимость, тыс.руб.	Доля, %	Номинальная стоимость, тыс.руб.	Доля, %
1 Хейфиц А.В.	182 224	76,89	182 224	76,89
2 Лосева Т.А.	47 400	20,00	47 400	20,00
3 ЗАО «Фейлин»	4 425	1,87	4 425	1,87
4 ЗАО «Импульс Групп»	2 951	1,24	2 951	1,24
Уставный капитал по номиналу	237 000	100,00	237 000	100,00
Поправка на инфляцию	120 365		120 365	
Итого	357 365		357 365	

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, из чистых активов, предназначенных для распределения между участниками, переклассифицированы в долевые инструменты (элементы собственного капитала) по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

КБ «НМБ» (ООО)

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)**

Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, составил 80 864 тыс. рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2012 года: 45 944 тыс. руб.).

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В 2013 году участникам Банка выплачены доходы от участия в капитале за 2012 год в сумме 80 949 тыс.рублей (в 2012 году: доходы не выплачивались).

Ниже представлена информация о собственных средствах участников.

	за 31.12.2013	за 31.12.2012
Уставный капитал	357 365	357 365
Нераспределенная прибыль	194 098	194 183
Итого собственных средств участников	551 463	551 548

14. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
По кредитам клиентам	557 976	713 328
По депозитам в Банке России	14 791	21 224
По ценным бумагам	27 553	2 222
По корреспондентским счетам в других банках	2 350	824
Итого процентных доходов	602 670	737 598
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	163	2
По срочным вкладам физических лиц	166 272	155 477
По срочным депозитам юридических лиц	13 793	12 494
По срочным депозитам банков	67	64
Итого процентных расходов	180 295	168 037
Чистые процентные доходы	422 375	569 561

15. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
За расчетное и кассовое обслуживание	14 249	19 353
За осуществление валютного контроля	2 323	3 448
За инкассацию	2 129	972
За предоставление в аренду сейфов	-	705
По выданным гарантиям	27 203	29 604
За ведение и открытие счетов	3 041	2 967
По операциям с пластиковыми картами	11 785	6 653
Итого комиссионных доходов	60 730	63 702
Комиссионные расходы		
По расчетным операциям	4 015	2 349
По кассовым операциям	1 287	424
По операциям с пластиковыми картами	14 066	9 173
За оказанные услуги по операциям с ценными бумагами	339	486
За проведение операций с валютными ценностями	285	289
Итого комиссионных расходов	19 992	12 721
Чистый комиссионный доход	40 738	50 981

16. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Затраты на персонал	82 780	67 443
Арендная плата	50 449	52 345
Расходы по страхованию имущества	45 569	38 294
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3 384	15 034
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	11 752	11 063
Расходы по страхованию эмитентов пластиковых карт	38 389	33 600
Административные расходы	29 109	25 682
Расходы по страхованию вкладов	12 979	8 976
Прочие	8 838	3 832
Амортизация основных средств	2 359	2 126
Итого административных и прочих операционных расходов	272 629	258 395

За 2013 год Банком произведены установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 13 670 тыс.руб. (за 2012 год: 12 635 тыс. руб.).

17. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2013	2012
Доходы за вычетом расходов от операций с государственными долговыми обязательствами	(3 582)	-
Доходы за вычетом расходов от операций с корпоративными акциями	(19 734)	(34 421)
Итого	(23 316)	(34 421)

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	(43 548)	(47 816)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(4 208)	13 587
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(39 340)	(38 747)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Отложенные налоговые активы за 31 декабря 2013 года составили 11 737 тыс.руб. (за 31 декабря 2012 г.: 7 529 тыс.руб.).

Активы и обязательства по отложенным налогам по итогам 2013 года относятся к следующим статьям:

	Активы	Обязательства	Чистая позиция
Кредиты и дебиторская задолженность	8 714		8 714
Средства в других банках			
Прочие активы	392		392
Основные средства		(3)	(3)
Выпущенные долговые обязательства	2		2
Прочие обязательства	2 632		2 632
Налоговые активы/(обязательства)	11 740	(3)	11 737

Активы и обязательства по отложенным налогам по итогам 2012 года относятся к следующим статьям:

	Активы	Обязательства	Чистая позиция
Кредиты и дебиторская задолженность	6 895		6 895
Средства в других банках			
Прочие активы	3		3
Основные средства		(228)	(228)
Прочие обязательства	859		859
Налоговые активы/(обязательства)	7 757	(228)	7 529

Различия между отчетностью по 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 отражаются по ставке 20% .

Чистые налоговые активы в сумме 11 737 тыс. руб. представляют собой суммы налога на прибыль, которые могут быть возвращены банку в будущих налогах на прибыль, и отражаются как отложенные налоговые активы в отчете о финансовом положении.

19. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск, и риски ликвидности). Главной задачей управления финансовыми рисками является определение уровней риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Управление операционным и правовым рисками, риском потери деловой репутации должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации этих рисков.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются руководством Банка в ходе процесса стратегического планирования.

Управление рисками осуществляется в следующей последовательности:

- идентификация риска,
- качественная и количественная оценка риска,
- планирование риска как составной части стратегии Банка,
- установление лимитов, создание систем и процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска.

В Банке существует следующее распределение функций:

- Совет директоров Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками;

- Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы подразделения Банка функционировали в пределах установленных параметров риска, на регулярной основе устанавливает лимиты на риски (риск ликвидности, операционный, рыночный, правовой, репутационный, страновой), несет ответственность за управление рисками;

- Кредитный комитет несет ответственность за управление кредитным риском, осуществляет контроль за рыночным риском как на уровне кредитного портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

- Отдел анализа банковских рисков разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет анализ рисков, готовит отчеты об управлении рисками, которые доводятся до сведения Совета директоров и Правления Банка.
- Служба внутреннего контроля осуществляет надзор над процедурами по управлению рисками, о выявленных нарушениях информирует Совет директоров и Правление Банка.
- Подразделения Банка управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, в следствие которых возникают финансовые активы.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Лимиты устанавливаются ежемесячно Советом директоров. Кредитный комитет Банка, принимая решение о выдаче кредита, контролирует соблюдение уровня кредитного риска.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

В целях мониторинга кредитного риска в Банке составляются отчеты на основе структурного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существующих рисках ежемесячно анализируется Правлением Банка. Сведения о существенных рисках в отношении клиентов доводится до Совета директоров Банка и анализируется им. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченной задолженностью. Управление кредитования осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченными кредитами. Данные о сроках задолженности и информация о кредитном риске представлена в Примечаниях 7,8,20.

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 мониторинга. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску. Возникновение рыночного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами. Правление Банка устанавливает пограничные значения (лимиты) в отношении уровня принимаемого риска контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе Отделом анализа банковских рисков Банка. Отдел анализа банковских рисков ежемесячно предоставляет отчеты об уровне рыночного риска Совету директоров, а также информирует Правление Банка и Совет директоров о случаях превышения установленных лимитов в текущем режиме.

КБ «НМБ» (ООО)

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)**

Система контроля рыночного риска предусматривает следующие уровни: Руководители структурных подразделений, Отдел анализа банковских рисков, Служба внутреннего контроля, Правление Банка, Совет директоров Банка. Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках с финансовыми инструментами, на внешние и внутренние колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

В целях минимизации рыночного риска банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- оценка и выделение основных факторов, присущих рыночному риску, моделирование и прогнозирование рыночной ситуации;
- лимитирование рискованных финансовых операций;
- ограничения на уровне подразделений Банка учитывают необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства.
- ограничение полномочий сотрудников банка, имеется механизм принятия коллегиальных решений;
- оперативный пересмотр внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределение рисков.

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

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Правление Банка принимает решения 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.

По состоянию за 31 декабря 2013 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквивалентов	699 743	15 133	87 936	802 812
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	179 705	-	-	179 705
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	328 706	-	-	328 706
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 750	-	-	19 750
Средства в других банках	350 736	655	-	351 391
Кредиты и авансы клиентам	2 065 694	1 273 823	768 338	4 107 855
Прочие активы	23 979	-	-	23 979
Основные средства	6 461	-	-	6 461
Отложенный налоговый актив	11 737	-	-	11 737
Итого активов	3 686 511	1 289 611	856 274	5 832 396
Обязательства				
Средства клиентов	3 067 441	1 149 137	843 598	5 060 176
Выпущенные долговые обязательства	50 163	-	-	50 163
Прочие заемные средства	-	52 445	45 017	97 462
Прочие обязательства	73 117	-	15	73 132
Итого обязательств	3 190 721	1 201 582	888 630	5 280 933
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2013 года	495 790	88 029	(32 356)	551 463
Обязательства кредитного характера за 31 декабря 2013 года	566 698	43 743	-	610 441

КБ «НМБ» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

По состоянию за 31 декабря 2012 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквивалентов	1 088 145	363 850	124 972	1 576 967
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	189 821	-	-	189 821
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	363 099	-	-	363 099
Средства в других банках	4 763	3 044	8	7 815
Кредиты и авансы клиентам	2 117 768	907 818	602 311	3 627 897
Прочие активы	23 136	-	-	23 136
Основные средства	7 674	-	-	7 674
Отложенный налоговый актив	7 529	-	-	7 529
Итого активов	3 801 935	1 274 712	727 291	5 803 938
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	3 140 596	1 223 161	727 728	5 091 485
Прочие заемные средства	-	48 668	40 271	88 939
Прочие обязательства	71 966	-	-	71 966
Итого обязательств	3 212 562	1 271 829	767 999	5 252 390
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2012 года	589 393	2 883	(40 708)	551 568
Обязательства кредитного характера за 31 декабря 2012 года	556 921	29 425	5 389	591 735

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

В таблице ниже представлено возможное изменение совокупного дохода и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные характеристики остаются неизменными.

	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Воздействие на совокупный доход	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на совокупный доход	Воздействие на собственный капитал
Укрепление Доллара США на 10%	8 803	8 803	(288)	(288)
Ослабление Доллара США на 10%	(8 803)	(8 803)	288	288
Укрепление ЕВРО на 10 %	(3 236)	(3 236)	(4 071)	(4 071)
Ослабление ЕВРО на 10 %	3 236	3 236	4 071	4 071

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

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

КБ «НМБ» (ООО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)**

В таблице ниже приведен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержен Банк по состоянию за 31 декабря 2013 года. В ней активы и обязательств Банка отражены 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 востребов. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 Года	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	203 313	-	-	-	599 499	802 812
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	179 705	179 705
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	251 921	-	-	76 785	328 706
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	19 750	19 750
Средства в других банках	351 391	-	-	-	-	351 391
Кредиты и авансы клиентам	193 031	2 604 127	978 811	331 886	-	4 107 855
Прочие активы	-	-	-	-	23 979	23 979
Основные средства	-	-	-	-	6 461	6 461
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	11 737	11 737
Итого активов	747 735	2 856 048	978 811	331 886	917 916	5 832 396
Обязательства						
Средства клиентов	2 654 117	1 732 462	648 913	24 684	-	5 060 176
Выпущенные долговые обязательства	-	50 163	-	-	-	50 163
Прочие заемные средства	-	-	-	97 462	-	97 462
Прочие обязательства	-	-	-	-	73 132	73 132
Итого обязательств	2 654 117	1 782 625	648 913	122 146	73 132	5 280 933
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам	(1 906 382)	1 073 423	329 898	209 740		

В таблице ниже приведен анализ риска изменения процентных ставок, которому был подвержен Банк по состоянию за 31 декабря 2012 года.

КБ «НМБ» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

	До востребов и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	430 419	-	-	-	1 146 548	1 576 967
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	189 821	189 821
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	363 099	363 099
Средства в других банках	3 037	-	-	-	4 778	7 815
Кредиты и авансы клиентам	7 593	903 873	2 083 036	633 395	-	3 627 897
Прочие активы	-	-	-	-	23 136	23 136
Основные средства	-	-	-	-	7 674	7 674
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	7 529	7 529
Итого активов	441 049	903 873	2 083 036	633 395	1 742 585	5 803 938
Обязательства						
Средства клиентов	3 240 478	843 254	634 783	372 970	-	5 091 485
Прочие заемные средства	-	114	-	88 825	-	88 939
Прочие обязательства	-	-	-	-	71 966	71 966
Итого обязательств	3 240 478	843 368	634 783	461 795	71 966	5 252 390
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам	(2 799 429)	60 505	1 448 253	171 600		

В таблице ниже приведен анализ величины процентного риска, рассчитанного с применением гЭП-анализа, которому был подвержен Банк по состоянию за 31 декабря 2013 года.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 Года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	203 313	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	251 921	-	-
Средства в других банках	351 391	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	193 031	2 604 127	978 811	331 886
Итого активов	747 735	2 856 048	978 811	331 886
Итого активов нарастающим итогом	747 735	3 603 783	4 582 594	x
Обязательства				
Средства клиентов	2 654 117	1 732 462	648 913	24 684
Выпущенные долговые обязательства	-	50 163	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	97 462
Итого обязательств	2 654 117	1 782 625	648 913	122 146
Итого обязательств нарастающим итогом	2 654 117	4 436 742	5 085 655	x
ГЭП	(1 906 382)	(832 959)	(503 061)	209 740
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0,3	0,6	0,2	x

В таблице ниже приведен анализ величины процентного риска, рассчитанного с применением гзп-анализа, которому был подвержен Банк по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 Года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	430 419			
Средства в других банках	3 037	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	7 593	903 873	2 083 036	633 395
Итого активов	441 049	903 873	2 083 036	633 395
Итого активов нарастающим итогом	441 049	1 344 922	3 427 958	x
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	3 240 478	843 254	634 783	372 970
Прочие заемные средства	-	114	-	88 825
Итого обязательств	3 240 478	843 368	634 783	461 795
Итого обязательств нарастающим итогом	3 240 478	4 083 846	4 718 629	x
ГЭП	(2 799 429)	(2 738 924)	(1 290 671)	171 600
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0,1	0,3	0,7	x

В таблице ниже приведен общий анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец 2013 года и 2012 года.

	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,1	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	16,9	13,6	11,75	15,1	14,6	-
Обязательства						
Средства клиентов:						
- текущие и расчетные счета	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты	8,4	5,9	6,4	7,6	8,8	6,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,24	-	-	-	-	-

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску досрочного погашения, так как предоставляет кредиты на условиях, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Совокупный доход и собственный капитал за текущий год не зависят существенно от изменения ставок при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

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

КБ «НМБ» (ООО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)**

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и выпущенных векселей, а также инвестировать средства в портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

В течение 2013 года и 2012 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленным Банком России значениям.

По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года значения нормативов ликвидности, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков», составили:

	<i>Н2</i>		<i>Н3</i>		<i>Н4</i>	
	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>
<i>31 декабря</i>	57,7	71,46	60,1	82,43	54,3	62,39
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Норматив</i>	<i>15%</i>	<i>15%</i>	<i>50%</i>	<i>50%</i>	<i>120%</i>	<i>120%</i>

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности, Отдел анализа банковских рисков регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Приведенная ниже таблица показывает позицию по ликвидности Банка за 31 декабря 2013 года.

КБ «НМБ» (ООО)

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)**

	До востребов. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	802 812	-	-	-	-	802 812
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	179 705	-	-	-	-	179 705
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	251 921	-	-	76 785	328 706
Финансовые активы для продажи	-	-	-	-	19 750	19 750
Средства в других банках	351 391	-	-	-	-	351 391
Кредиты и авансы клиентам	193 031	2 604 127	978 811	331 886	-	4 107 855
Прочие активы	-	-	-	-	23 979	23 979
Основные средства	-	-	-	-	6 461	6 461
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	11 737	11 737
Итого активов	1 526 939	2 856 048	978 811	331 886	138 712	5 832 396
Обязательства						
Средства клиентов	2 654 117	1 732 462	648 913	24 684	-	5 060 176
Выпущенные долговые обязательства	-	50 163	-	-	-	50 163
Прочие заемные средства	-	-	-	97 462	-	97 462
Прочие обязательства	-	-	-	-	73 132	73 132
Итого обязательств	2 654 117	1 782 625	648 913	122 146	73 132	5 280 933
Чистый разрыв ликвидности	(1 127 178)	1 073 423	329 898	209 740	65 580	551 463
Совокупный разрыв за 31 декабря 2013 года	(1 127 178)	(53 755)	276 143	485 883	551 463	

Приведенная ниже таблица показывает позицию по ликвидности Банка за 31 декабря 2012 года.

	До востребов. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 576 967	-	-	-	-	1 576 967
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	189 821	-	-	-	-	189 821
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	363 099	-	-	-	-	363 099
Средства в других банках	7 815	-	-	-	-	7 815
Кредиты и авансы клиентам	7 593	903 873	2 083 036	633 395	-	3 627 897
Прочие активы	23 136	-	-	-	-	23 136
Основные средства	-	-	-	-	7 674	7 674
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	7 529	7 529
Итого активов	2 168 431	903 873	2 083 036	633 395	15 203	5 803 938
Обязательства						
Средства клиентов	3 240 478	843 254	634 783	372 970	-	5 091 485
Прочие заемные средства	-	-	-	88 939	-	88 939
Прочие обязательства	71 966	-	-	-	-	71 966
Итого обязательств	3 312 444	843 254	634 783	461 909	-	5 252 390
Чистый разрыв ликвидности	(1 144 013)	60 619	1 448 253	171 486	15 203	551 548
Совокупный разрыв за 31 декабря 2012 года	(1 144 013)	(1 083 394)	364 859	536 345	551 548	-

По активам, просроченным свыше 30 дней, в основном формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

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

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Операционный риск – это риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неэффективной организации деятельности и (или) неблагоприятных внешних событий. Операционный риск может возникать вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками.

Банк осуществляет управление операционным риском с учетом рекомендаций Центрального Банка Российской Федерации и Базельского комитета.

Система управления операционным риском включает в себя:

- требования по разделению полномочий при осуществлении банковских операции, заключении сделок;
- соответствие требованиям законодательства и регулирующих органов;
- документирование процедур и контроля;
- требования по проведению периодической оценки подверженности операционному риску;
- установление контролей и процедур для минимизации операционного риска;
- незамедлительное предоставление отчетов о потерях вследствие операционного риска;
- разработка планов по поддержанию деятельности Банка в чрезвычайных обстоятельствах;
- обучающие программы и профессиональное развитие сотрудников;
- этические стандарты и стандарты ведения бизнеса;
- способы минимизации риска, включая страхование там, где оно эффективно.

Руководители подразделений Банка несут ответственность за осуществление контроля над операционным риском.

Информация об увеличении уровня операционного риска незамедлительно доводится до сведения Правления и Совета директоров Банка.

Правовой риск – риск возникновения у банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних правовых факторов риска.

Внутренние факторы риска:

- несоблюдение законодательства;
- несоответствие внутренней документации Банка действующему законодательству, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствии с изменениями законодательства;
- недостаточный анализ правовых рисков, связанных с новыми продуктами, операциями и технологиями.

Внешние факторы риска:

- несовершенство правовой системы;
- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров и соглашений.

Мониторинг правового риска осуществляется Юридическим отделом Банка, Отделом анализа банковских рисков.

Система управления правовым риском включает в себя:

- утверждение типовых форм договоров, используемых подразделениями Банка;
- подписание договоров производится только после проверки полномочий подписантов, действующих со стороны контрагентов;
- правовая оценка документов в ходе подготовки сделок.

Репутационный риск – риск возникновения у банка убытков вследствие формирования в обществе негативного представления о Банке.

Система управления репутационным риском включает в себя:

- своевременное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами, соблюдение законодательства и норм деловой этики;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне репутационного риска;
- соблюдение Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Географический риск. В 2013 и 2012 годах Банк, в основном, осуществлял операции с организациями и физическими лицами, зарегистрированными в Российской Федерации.

Остатки на корреспондентском счете в Банке VTB (Deutschland) AG (Германия) составили за 31 декабря 2013 года - 79 659 тыс. руб., за 31 декабря 2012 года - 99 387 тыс. руб.

Обязательства Банка по привлеченным средствам в депозит от организаций-нерезидентов составили за 31 декабря 2013 года – 97 462 тыс. руб. за 31 декабря 2012 года – 88 939 тыс. руб.

Концентрация прочих рисков. Руководство Банка контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала Банка (Примечание 8).

20. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2013 года указанный минимальный уровень составил 10% (31 декабря 2012 года: 10%).

В течение 2013 года и 2012 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню, и составил по состоянию за 31 декабря 2013 года 10,8% (за 31 декабря 2012 года: 11,2%).

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2013	2012
Капитал 1-ого уровня		
Уставный капитал	357 365	357 365
Нераспределенная прибыль	194 098	194 183
Итого капитала 1-ого уровня	551 463	551 548
Капитал 2-ого уровня		
Субординированный депозит	97 462	88 939
Итого капитала 2-ого уровня	97 462	88 939
Итого капитал	648 925	640 487
<i>Активы, взвешенные с учетом риска</i>	<i>5 988 622</i>	<i>5 711 229</i>
Норматив достаточности капитала	10,8%	11,2%

21. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

В 2013 году Банк активно участвовал в досудебных и судебных мероприятиях, связанных с вопросами урегулирования просроченной задолженности.

Налоговое законодательство

По мнению Руководства, Банк во всех существенных аспектах соблюдает соответствующие требования налогового законодательства и другие нормативные требования, регулирующие деятельность Банка в Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие уполномоченные органы могут по-иному трактовать спорные правовые нормы или, что появится арбитражная практика, противоречащая позиции Банка. Руководство считает, что данные обстоятельства не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

В 2013 и 2012 годах налоговые органы не предъявляли претензий к Банку.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неисполненных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

КБ «НМБ» (ООО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)**

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

	2013	2012
Гарантии выданные	366 381	277 877
Неиспользованные кредитные линии	296 459	366 722
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	14	(52 564)
Итого обязательств кредитного характера	610 441	591 735

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2013	2012
Рубли	566 698	556 921
Доллары США	43 743	29 425
Евро	-	5 389
Итого	610 441	591 735

Банк предоставляет средства заемщикам по договорам о кредитной линии. Однако, условиями договора предусмотрено, что Банк может отказаться от предоставления средств, при наличии обстоятельств, свидетельствующих о повышении риска невозврата.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Ниже представлено изменение резерва по обязательствам кредитного характера за 2013 и 2012 годы.

	2013	2012
Резерв по обязательствам кредитного характера на начало года	52 564	5 706
Создание/(восстановление) резерва под убытки по обязательствам кредитного характера в течение года	(165)	46 858
Резерв по обязательствам кредитного характера на конец года	52 399	52 564

Обязательные резервы на сумму 179 705 тыс. рублей - это средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, торговые ценные бумаги и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках – остатки по корреспондентским счетам. Справедливая стоимость средств, равна их балансовой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 8. Справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется тем, что проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам и проценты погашаются заемщиками ежемесячно.

23. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводил операции с физическими лицами, входящими в состав органов управления Банком. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Банковские операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на общих условиях, предусмотренных тарифами Банка.

Комиссии за осуществление расчетных операций взимались со связанных лиц по Тарифам Банка на услуги, оказываемые физическим и юридическим лицам.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными лицами:

	2013	2012
Предоставленные кредиты	2 237	2 521
Средства клиентов	1 091 182	885 398

Ниже указана информация о результатах (доходах и расходах) по операциям со связанными сторонами:

	2013	2012
Процентные доходы	223	418
Процентные расходы	59 871	73 175
Комиссионные доходы	52	115
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	16 843	20 002

Обязательства Банка по оплате отпуска руководителям Банка за 31 декабря 2013 года составили 1 263 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 г.: 1 263 тыс. руб.).

Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось.

24. События после отчетного периода

По мнению Руководства, после отчетного периода не произошло событий, которые оказали существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Утверждено к выпуску Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка 25 июня 2014 года.

Председатель Правления _____

Т.А.Лосева

Главный бухгалтер _____

С.А.Кухаренко

Примечания на страницах с 9 по 51 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.