

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)

Финансовая отчетность и аудиторское заключение

по состоянию за 31 декабря 2013 года

и за 12 месяцев 2013 года

Содержание

Аудиторское заключение

Отчет о финансовом положении.....	5
Отчет о совокупных доходах.....	6
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	7
Отчет о движении денежных средств.....	8

Примечания к финансовой отчетности

1	Основная деятельность Банка.....	9
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	9
3	Основы представления отчетности.....	9
4	Принципы учетной политики.....	12
5	Денежные средства и их эквиваленты.....	31
6	Средства в других банках.....	32
7	Кредиты клиентам.....	34
8	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	38
9	Основные средства.....	39
10	Прочие активы.....	40
11	Средства других банков.....	41
12	Средства клиентов.....	41
13	Выпущенные ценные бумаги.....	42
14	Прочие обязательства.....	43
15	Уставный капитал и эмиссионный доход.....	43
16	Нераспределенная прибыль.....	43
17	Процентные доходы и расходы.....	43
18	Комиссионные доходы и расходы.....	44
19	Прочие операционные доходы.....	44
20	Расходы на содержание персонала.....	44
21	Операционные расходы.....	45
22	Налог на прибыль.....	45
23	Дивиденды.....	46
24	Управление финансовыми рисками.....	46
25	Управление капиталом.....	54
26	Условные обязательства.....	54
27	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	56
28	Операции со связанными сторонами.....	61
29	События после отчетной даты.....	62
30	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	62

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Прим.	2013	2012
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	778 833	450 610
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		24 548	21 490
Средства в других банках	6	65 735	15 484
Кредиты клиентам	7	1 326 566	1 457 662
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	169 012	109 029
Основные средства	9	80 041	80 991
Отложенный налоговый актив		5 076	3 052
Прочие активы	10	9 125	10 624
Итого активов		2 458 936	2 148 942
Обязательства			
Средства других банков	11	4 705	69 067
Средства клиентов	12	2 169 803	1 825 401
Выпущенные ценные бумаги	13	2 050	291
Обязательства по текущему налогу на прибыль		908	1 580
Прочие обязательства	14	3 931	4 281
Итого обязательств		2 181 397	1 900 620
Собственные средства акционеров			
Уставный капитал	15	43 248	43 248
Эмиссионный доход	15	26 000	26 000
Нераспределенная прибыль	16	208 291	179 074
Итого собственных средств акционеров		277 539	248 322
Итого обязательств и собственных средств акционеров		2 458 936	2 148 942

Президент Банка
Кулалаева О.Г.

Главный бухгалтер
Москвичева О.В.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

30 мая 2014 года

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Прим.	2013	2012
Процентные доходы	17	212 855	166 819
Процентные расходы	17	(85 922)	(60 240)
Чистые процентные доходы		126 933	106 579
Изменение резервов под обесценение кредитного портфеля	7	(17 848)	(20 879)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		109 085	85 700
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 314	3 237
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		570	(319)
Комиссионные доходы	18	115 583	120 857
Комиссионные расходы	18	(5 120)	(5 017)
Изменение прочих резервов	10	(206)	(318)
Прочие операционные доходы	19	2 804	3 768
Операционные доходы		226 030	207 908
Расходы на содержание персонала	20	(111 447)	(100 588)
Операционные расходы	21	(77 044)	(73 336)
Прибыль до налогообложения		37 539	33 984
Налог на прибыль	22	(8 322)	(7 303)
Чистая прибыль		29 217	26 681
Прочие компоненты совокупного дохода		-	-
Совокупный доход за период		29 217	26 681

Президент Банка
Кулалаева О.Г.

Главный бухгалтер
Москвичева О.В.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

30 мая 2014 года

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств акционеров
Остаток за 31 декабря 2011 года	43 248	26 000	152 393	221 641
Совокупный доход	-	-	26 681	26 681
Остаток за 31 декабря 2012 года	43 248	26 000	179 074	248 322
Совокупный доход	-	-	29 217	29 217
Остаток за 31 декабря 2013 года	43 248	26 000	208 291	277 539

Президент Банка
Кулалаева О.Г.

Главный бухгалтер
Москвичева О.В.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

30 мая 2014 года

	Прим.	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	17	210 647	164 953
Проценты уплаченные	17	(101 861)	(70 054)
Комиссии полученные	18	118 725	122 436
Комиссии уплаченные	18	(5 103)	(5 039)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 314	3 237
Прочие операционные доходы	19	2 804	3 768
Уплаченные операционные расходы	21	(178 625)	(164 474)
Расходы – возмещение по налогу на прибыль	22	(11 018)	(6 891)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		38 883	47 936
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(3 058)	(4 516)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	6	(50 168)	(1 999)
Чистый прирост по кредитам и дебиторской задолженности	7	113 626	(386 251)
Чистый прирост по прочим активам	10	(1 878)	(3 561)
Чистый прирост (снижение) по средствам банков	11	(64 362)	69 067
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	12	360 606	375 342
Чистый прирост (снижение) по выпущенным ценным бумагам	13	1 759	291
Чистое (снижение) прирост по прочим обязательствам	14	(1 100)	(1 631)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		394 308	94 678
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	8	(591 317)	(351 531)
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	8	533 046	312 331
Приобретение основных средств	9	(8 057)	(8 742)
Выручка от реализации основных средств		4	1 352
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(66 324)	(46 590)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы акционеров в уставный капитал	15	-	-
Эмиссионный доход	15	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		239	(146)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		328 223	47 942
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		450 610	402 668
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	778 833	450 610

Президент Банка
Кулалаева О.Г.

Главный бухгалтер
Москвичева О.В.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

1 30 мая 2014 годаОсновная деятельность Банка

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО) (далее Банк) – это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 22 апреля 1994 года, регистрационный номер 2802.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Данные операции включают прием средств во вклады и предоставление

коммерческих кредитов корпоративным клиентам, малому бизнесу и физическим лицам, расчетно-кассовое обслуживание, услуги инкассации, предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов, установленной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ. Гарантированное возмещение по вкладам физических лиц, предусмотренное государственной системой страхования вкладов, составляет до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк осуществляет свою деятельность в Республике Марий Эл. Банк имеет 4 филиала.

Фактическое местонахождение Банка и адрес регистрации: 424006, г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, д. 39г.

Численность персонала Банка за 31 декабря 2013 года составила 268 человек (за 31 декабря 2012 года – 256 человек).

За 31 декабря 2013 года основным акционером Банка является Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл, которому принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 75,45% (за 31 декабря 2012 года основным акционером Банка являлась Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл с долей в уставном капитале Банка в размере 75,45%).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика РФ проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Перспективы экономического развития РФ зависят от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста экономики и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в РФ, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Поскольку экономика России достаточно чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на результаты проводимых операций и перспективы развития Банка.

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка возможных негативных тенденций в случае ухудшения экономической ситуации в РФ. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3 Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк составляет финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) ежегодно за 31 декабря отчетного года. Необходимость составления для опубликования промежуточной финансовой отчетности у Банка отсутствует, поскольку выпущенные Банком финансовые инструменты не имеют котировок и не торгуются на финансовых рынках.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. рублей).

Новые учетные положения

Переквалификаций финансовых активов Банком в 2013 году не проводилось.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года.

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность,

ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). (МСФО (IFRS) 12 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года:

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 одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

Банк не планирует применять новые МСФО до даты их вступления в силу.

4 Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки. При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости. Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка. 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 (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

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

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

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены 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.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка,

подтвердивший соответствие оценок значениям 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 - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные 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 амортизированной

стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

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, их балансовая стоимость корректируется 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 Банка 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 использует 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 финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов. Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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 признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

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

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений 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 возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов (При необходимости рекомендуется привести описание моделей, применяемых Банком для определения убытков от обесценения при оценке рисков на совокупной основе).

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий 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 финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации (При непосредственном уменьшении балансовой стоимости актива (без использования счета оценочного резерва), возможно, потребуются корректировка соответствующего раскрытия информации в приложениях). Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («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 совокупных доходах 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 совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям 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» отчета о совокупных доходах. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода (При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, рекомендуется раскрыть учетную политику в отношении финансовых активов, являющихся предметом пересмотренных условий).

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

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
 - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
 - по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
 - Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых ею от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

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

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках- нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. 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. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

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

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

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- Банк финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение (рекомендуется указать орган руководства);
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим источником 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, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах в том отчетном 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 и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о совокупных доходах.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

По состоянию на отчетную дату, а также в течение 2012 года и 2013 года Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг. Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении.

Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье отчета о финансовом положении. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

По состоянию на отчетную дату, а также в течение 2012 года и 2013 года Банк не осуществлял операции продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), а также операции по займам ценных бумаг.

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

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

продажи;

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

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

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

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

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

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

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

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.

В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

При расчете амортизированной стоимости кредитов, исходя из принципа существенности, учитываются следующие факторы: длительность срока предоставления и сумма кредита, величина отклонения от рыночной ставки, наличие существенных разовых или регулярно выплачиваемых комиссий и т.д. При этом принимается следующее допущение: дисконтированию подлежат кредиты, предоставленные под процентную ставку, отличную от рыночной, рассчитанной для данного кредитного продукта, а также кредиты с существенными суммами комиссий, и беспроцентная дебиторская задолженность.

По остальным кредитам и дебиторской задолженности (со ставками, не отклоняющимися от рыночных, с отсутствием существенных комиссий и т.д.) Банк не дисконтирует будущие денежные потоки и признает процентный доход в соответствии с графиками платежей по процентам, предусмотренными договорами, ввиду несущественности отличия указанных сумм от сумм, рассчитанных на основе метода эффективной доходности. Таким образом, кредиты, представленные по рыночным процентным ставкам, оцениваются по балансовой стоимости с учетом начисленных процентов к отчетной дате.

Кредиты, представленные 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.

Процентная ставка считается отличной от рыночной, если она отклоняется от рыночной ставки по аналогичным кредитам более чем на 25% от значения рыночной процентной ставки по кредитам, выданных на аналогичных условиях.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как убыток от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/убытка по предоставленному кредиту.

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

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения).

Порядок формирования резерва под обесценение кредитов изложен выше в разделе «Резерв под обесценение финансовых активов». Резерв под обесценение кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения, формируется на индивидуальной основе. Резерв под обесценение кредитов и приравненной к ним задолженности на совокупной основе, в целях составления отчетности в рамках требований стандартов МСФО, формируется по категориям качества в следующих объемах:

- I категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска: 0% - 1%;
- II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск: 1% - 20%;
- III категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск: 21% - 50% от ссудной задолженности;
- IV категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск: 51% - 100% от ссудной задолженности;
- V категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности заемщика выполнять обязательства по ссуде – 100%.

При этом группировка кредитов производится в соответствии с действующими нормативными актами Банка России на основании данных кредитного досье заемщика.

Ссуда является существенной для оценки ее на обесценение на индивидуальной основе если:

- размер ссуды составляет 5 и более % от собственных средств (капитала) Банка;
- имеются индивидуальные признаки обесценения, которые определяются, исходя из объема, структуры и стабильности денежных потоков заемщика, темпов снижения активов, пассивов, собственного капитала (чистых активов), показателей выручки (дохода) от продажи товаров, продукции, работ, услуг за анализируемый период по сравнению с аналогичным предыдущего отчетного периода, финансовых результатов деятельности заемщика за анализируемый отчетный период по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (см. также раздел учетной политики «Обесценение финансовых активов»):
 - наличие текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам заемщика;
 - наличие просроченной задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами;
 - наличие просроченной задолженности перед работниками (перед персоналом) по заработной плате;
 - наличие у заемщика скрытых потерь (например, неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25% его чистых активов (собственных средств (капитала));

- наличие случая (случаев) неисполнения в течение последнего года заемщиком обязательств по иным договорам с Банком либо прекращение заемщиком обязательств по иным договорам с Банком предоставлением взамен исполнения обязательств отступного в форме имущества, которое не реализовано Банком в течение 180 календарных дней или более;
- наличие существенного снижения выручки (дохода), падения объемов производства;
- убыточная деятельность заемщика;
- наличие отрицательной величины собственного капитала (чистых активов) заемщика либо существенное его сокращение;
- не предусмотренная планом развития заемщика (бизнес-планом), согласованным с Банком (филиалом), убыточная деятельность заемщика, приведшая к существенному (25% и более) снижению его чистых активов (собственных средств (капитала)) по сравнению с их достигнутым уровнем;
- наличие (отсутствие) просроченной кредиторской и (или) дебиторской задолженности, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности.

Однородные признаки кредитного риска для оценки кредитного риска на совокупной основе по несущественным ссудам и необесцененным на индивидуальной основе существенным ссудам:

- срок кредита (срок действия кредитного договора до 1 года предполагает возврат кредита в полном объеме);
- вид обеспечения по кредиту и качество этого обеспечения;
- одинаковое качество финансового состояния заемщика;
- одинаковое качество обслуживания долга.

Просроченные, но не обесцененные кредиты – это кредиты, по которым допущена «техническая» просрочка. Техническая (до 5 дней – по юридическим лицам, до 30 дней – по физическим лицам) просроченная задолженность не является признаком обесценения.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупных доходах по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупных доходах по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля».

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория включает непроемкие финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих 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, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые

не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о совокупных доходах в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (учтенные векселя кредитных организаций).

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

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, которые подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

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

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

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

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

По состоянию на отчетную дату, а также в течение 2012 года и 2013 года Банк не имел финансовых активов, удерживаемых до погашения.

Вложения в дочернюю компанию. Банк не составляет консолидированную отчетность, поскольку по состоянию на отчетную дату, а также в течение 2012 года и 2013 года Банк не имел дочерних организаций.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершённых до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о совокупных доходах.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупных доходах.

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

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

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

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

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

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о совокупных доходах. Убыток от обесценения, отраженный в предыдущие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

По состоянию на отчетную дату, а также в течение 2012 года и 2013 года Банк не владел инвестиционной недвижимостью.

Долгосрочные активы (Банка выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи». Долгосрочные активы (или Банка выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих

условий:

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

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

Банк выбытия - Банк активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав Банка выбытия может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта Банк является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил. Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или Банка выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или Банка выбытия), «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

По состоянию на отчетную дату, а также в течение 2012 года и 2013 года Банк не имел долгосрочных активов (групп выбытия), классифицируемых как «удерживаемые для продажи».

Амортизация основных средств и нематериальных активов. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

- Здания – 2% в год;
- Укрепления и сейфы – 6,7 – 10% в год;
- Автомобили – 20% в год;
- Мебель – 20% в год;
- Офисная техника – 25% в год;
- Купюрочетная техника – 33,3% в год;
- Прочие – 20% в год;
- Нематериальные активы – 20% в год.

Неотделимые улучшения арендованного имущества - в течение срока действия соответствующего договора.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8.

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

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

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы. К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

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

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупных доходах с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

Финансовая аренда. Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе требований по финансовому лизингу. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

За исключением ситуации, указанной ниже, началом срока лизинга считается дата заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, в зависимости от того, какая дата наступила раньше. Для целей настоящего определения обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано сторонами и должно содержать описание основных условий лизинга. Однако, если имущество, которое является предметом лизинга, еще не построено, не установлено или не было приобретено Банком на дату заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, началом срока лизинга будет считаться дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком.

Авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается по строке «процентные доходы» в отчете о совокупных доходах.

Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями соглашения. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам. Резерв под обесценение также включает потенциальные убытки по финансовому лизингу, которые объективно присутствуют в портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет, кредитных рейтингах, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале срока финансового лизинга, финансовый лизинг отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга.

В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение непоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Финансовый расход от лизинга отражается по строке «процентные расходы» в отчете о совокупных доходах.

Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о совокупных доходах в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное, для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, которые свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (то есть потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как (оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или) убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;
- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, 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 (Методики оценки изложены в разделе «Ключевые методы оценки»).

По состоянию на отчетную дату, а также в течение 2012 года и 2013 года Банк не имел финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества), за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая

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

Выпущенные долговые ценные бумаги, представленные по рыночным процентным ставкам, оцениваются по балансовой стоимости.

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

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

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подтверждены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

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

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

Привилегированные акции. Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. В случае если Банк или его дочерние организации выкупают акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды. Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки

процента.

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

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является

объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

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

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

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

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

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

Переоценка иностранной валюты. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

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

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупных доходах в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю включаются в отчет о совокупных доходах в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Официальный курс Банка России на отчетную и предыдущую отчетные даты:

За 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил: 32,6587 рублей за 1 доллар США (за 31 декабря 2012 года – 30,3727 рублей за 1 доллар США), 45,0559 рублей за 1 евро (за 31 декабря 2012 года – 40,2286 рублей за 1 евро).

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что, в случае

нефинансовой переменной, эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;

- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет. Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в консолидированном отчете о совокупных доходах.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

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

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

Оценочные обязательства. Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для

исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и в Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

Отчетность по сегментам. Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если соответствует любому из следующих количественных критериев (отчетному сегменту):

- величина его отчетной выручки, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет более десяти процентов совокупной выручки, внутренней или внешней, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет более десяти процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, и совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют более десяти процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Если внешняя выручка по операционным сегментам составляет менее семидесяти пяти процентов от совокупной выручки, то Банк в качестве отчетных сегментов выделяет дополнительные операционные сегменты, в противном случае, оставшиеся сегменты объединяются в категорию «прочие сегменты».

Если операционный сегмент идентифицируется в качестве отчетного сегмента в текущем периоде в соответствии с количественными критериями, но не удовлетворял критериям отчетного сегмента в предшествующем периоде, Банк обновляет сегментные данные за предшествующий период в целях отражения нового отчетного сегмента как отдельного сегмента.

Поскольку Банк не имеет выпущенных ценных бумаг, обращающихся на открытых рынках, то он не предоставляет отчетность по сегментам.

Существенность ошибки. Искажения информации о статьях финансовой отчетности являются существенными, если они могут, каждое по отдельности или в совокупности, повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности. Существенность зависит от размера и характера конкретного пропуска или искажения информации, оцениваемых в контексте сопутствующих обстоятельств. Решающим фактором может оказаться либо размер, либо характер соответствующей статьи финансовой отчетности, либо сочетание того и другого. Критерием существенности ошибки Банк определил отклонение:

- по балансовым статьям в размере: 5% от валюты баланса;
- по статьям, определяющим финансовый результат в размере: 10% от балансовой прибыли.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (МСФО 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях соответствия МСФО корректировки и изменения классификации российской бухгалтерской отчетности отражали изменение остатков и операций с учетом влияния изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих за 31 декабря 2002 года.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

Год	ИПЦ	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

Операции со связанными сторонами. Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Анализ операций со связанными сторонами представлен в Примечании 28.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	171 184	146 449
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	384 749	162 543
Кредиты банкам сроком погашения до одного месяца	200 015	120 047
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	16 129	17 908
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях РФ	6 756	3 663
Итого денежных средств и их эквивалентов	778 833	450 610

По состоянию за 31 декабря 2013 года на корреспондентских счетах в ОАО «Уралсиб» без учета неснижаемых остатков сосредоточены денежные средства в размере: 4 546 тыс. рублей (за 31 декабря 2012 года – 3 758 тыс. рублей), что составляет за 31 декабря 2013 года – 11,9% от денежных средств на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации (за 31 декабря 2012 года – 17,4%).

Рост остатков на корреспондентских счетах в ОАО «Уралсиб», который является расчетной кредитной организацией, связан с увеличением объема операций на счетах по платежным картам. Банку необходимо располагать денежными средствами в расчетном банке в размере 30% от заявленных лимитов на счетах банковских карт. Соответственно часть средств, размещенных на корреспондентских счетах в ОАО «Уралсиб» (без учета страхового депозита), были исключены из состава «Денежных средств и их эквивалентов» и классифицированы как неснижаемый остаток и отражены по статье «Средства в других банках» (см. Примечание 6, строка «Средства для расчетов с использованием банковских карт»). Размер таких средств за 31 декабря 2013 года составил: 15 176 тыс. рублей (за 31 декабря 2012 года: 14 628 тыс. рублей).

По состоянию за 31 декабря 2013 года на корреспондентских счетах в ОАО «Сбербанк России» сосредоточены денежные средства в размере: 3 604 тыс. рублей (за 31 декабря 2012 года – 6 829 тыс. рублей), что составляет за 31 декабря 2013 года – 9,5% от денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (за 31 декабря 2012 года – 31,7%).

По состоянию за 31 декабря 2013 года на корреспондентском счете в ООО «КБ «Платина» сосредоточены денежные средства в размере: 3 111 тыс. рублей (за 31 декабря 2012 года – 3 806 тыс. рублей), что составляет за 31 декабря 2013 года – 8,2% от всех средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (за 31 декабря 2012 года – 17,6%).

По состоянию за 31 декабря 2013 года на корреспондентском счете в ОАО Банк ВТБ сосредоточены

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

денежные средства в размере: 2 493 тыс. рублей (за 31 декабря 2012 года – 3 513 тыс. рублей), что составляет за 31 декабря 2013 года – 6,7% от всех средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (за 31 декабря 2012 года – 16,3%).

По состоянию за 31 декабря 2013 года на корреспондентском счете в АКБ «Русславбанк» (ЗАО) сосредоточены денежные средства в размере: 2 375 тыс. рублей (за 31 декабря 2012 года – денежные средства отсутствовали), что составляет за 31 декабря 2013 года – 6,2% от всех средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации.

По состоянию за 31 декабря 2013 года на корреспондентском счете в РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО) сосредоточены денежные средства в размере: 6 356 тыс. рублей (за 31 декабря 2012 года – 3 663 тыс. рублей), что составляет за 31 декабря 2013 года – 16,7% от всех средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (за 31 декабря 2012 года – 17,0%).

По состоянию за 31 декабря 2013 года выданы кредиты (овернайт) трем банкам-резидентам РФ на общую сумму 200 015 тыс. рублей, в том числе начисленные проценты в размере 15 тыс. рублей. Кредиты относятся к I категории качества. В январе 2014 года кредиты погашены по сроку в полном объеме.

По состоянию за 31 декабря 2012 года выданы кредиты (овернайт) двум банкам-резидентам РФ на общую сумму 120 047 тыс. рублей, в том числе начисленные проценты в размере 47 тыс. рублей. Кредиты относятся к I категории качества. В январе 2013 года кредиты погашены по сроку в полном объеме.

По состоянию за 31 декабря 2013 года сумма средств на корреспондентских счетах банков и небанковских кредитных организаций, включая кредиты банкам сроком погашения до одного месяца, имеющих рейтинг не ниже BB- (по S&P, Fitch), составила 206 112 тыс. рублей, или 92,5% от общей суммы средств, отраженных по данной статье (за 31 декабря 2012 года сумма составила 64 132 тыс. рублей или 45,3% от общей суммы средств, отраженных по данной статье).

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству:

	2013	2012
Наличные средства	171 184	146 449
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	384 749	162 543
Средства на корреспондентских счетах банков и небанковских кредитных организаций, и кредиты банкам сроком погашения до одного месяца:	222 900	141 618
- 30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов)	210 658	134 149
- другие российские банки	5 486	3 806
- небанковские кредитные организации РФ	6 756	3 663
Итого денежных средств и их эквивалентов	778 833	450 610

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила 778 833 тыс. рублей. См. Примечание 27.

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила 450 610 тыс. рублей.

6 Средства в других банках

На отчетную дату Банк имеет следующие средства в других банках:

	2013	2012
Средства для расчетов с использованием банковских карт	65 735	15 484
Итого средств в других банках	65 735	15 484

По состоянию за 31 декабря 2013 года по строке «Средства для расчетов с использованием банковских карт» отражены неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в ОАО «Уралсиб», включая страховой

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

депозит, в пределах 30% от заявленных лимитов на счетах банковских карт в размере 15 176 тыс. рублей (за 31 декабря 2012 года в размере 14 628 тыс. рублей).

Резерва под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2013 года нет (за 31 декабря 2012 года резерва под обесценение средств в других банках нет).

Банк не осуществляет сделки по покупке и обратной продаже ценных бумаг («обратное репо») с другими банками.

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

	Кредиты и депозиты в других банках, учтенные векселя	Средства для расчетов с использованием банковских карт	Начисленные проценты по средствам на кор. счетах	Итого
Текущие и не обесцененные				
- в ЦБ РФ	-	50 068	-	50 068
- в 30 крупнейших российских банках	-	15 667	-	15 667
- в других российских банках	-	-	-	-
- в крупных банках ОЭСР	-	-	-	-
- в других банках ОЭСР	-	-	-	-
- в небанковских кредитных организациях	-	-	-	-
- пересмотренные в 2013 году	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	-	65 735	-	65 735
Итого средств в других банках	-	65 735	-	65 735

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках, составила 65 735 тыс. рублей. См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в других банках представлен в Примечании 24.

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

	Кредиты и депозиты в других банках, учтенные векселя	Средства для расчетов с использованием банковских карт	Начисленные проценты по средствам на кор. счетах	Итого
Текущие и не обесцененные				
- в ЦБ РФ	-	-	-	-
- в 30 крупнейших российских банках	-	15 084	-	15 084
- в других российских банках	-	-	-	-
- в крупных банках ОЭСР	-	-	-	-
- в других банках ОЭСР	-	-	-	-
- в небанковских кредитных организациях	-	400	-	400
- пересмотренные в 2012 году	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	-	15 484	-	15 484
Итого средств в других банках	-	15 484	-	15 484

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках, составила 15 484 тыс. рублей. См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в других банках представлен в Примечании 24.

7 Кредиты клиентам

	2013	2012
Кредиты предприятиям и организациям	1 202 101	1 302 321
Кредиты государственным и муниципальным органам власти	17 367	49 984

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

Кредиты индивидуальным предпринимателям	52 651	58 088
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	136 614	116 362
Кредиты физическим лицам – ипотека	2 474	2 093
Кредиты физическим лицам – автокредиты	7 326	2 934
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(91 967)	(74 120)
Итого кредитов клиентам	1 326 566	1 457 662

К государственным и муниципальным органам власти относятся органы субъектов РФ и органы местного самоуправления.

В течение 2013 года в отчете о совокупных доходах был отражен убыток в размере 79 тыс. рублей (за 2012 год в размере 97 тыс. рублей), связанный с предоставлением кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных. За 31 декабря 2013 года балансовая стоимость кредитного портфеля уменьшилась на 79 тыс. рублей (за 31 декабря 2012 года - на 97 тыс. рублей). В свою очередь это также связано с предоставлением кредитов физическим лицам по ставкам ниже рыночных.

В 2013 году потребительские кредиты физическим лицам выдавались на следующих условиях: на срок: от 1 мес. до 3 мес. (овердрафт по банковским картам) по ставкам от 13,0% до 19,0% (в 2012 году - от 13,0% до 19,0%); срочные от 1 года до 5 лет по ставкам от 2,75% до 24,0% годовых (в 2012 году срочные от 1 года до 5 лет - от 2,67% до 24,0% годовых).

В 2013 году автокредиты физическим лицам выдавались на следующих условиях: на срок от 3-5 лет по ставкам от 12,0% до 14,0% годовых (в 2012 году от 3-5 лет - от 12,0% до 14,0% годовых).

В 2013 году ипотечные кредиты физическим лицам выдавались на следующих условиях: сроком на 9 лет по ставке 8,25% годовых (в 2012 году сроком на 10 лет - 10,25% годовых).

В 2013 году кредиты юридическим лицам выдавались на срок от 1 мес. до 3 лет по ставкам от 7,58% до 18,0% годовых (в 2012 году - от 8,10% до 18,0% годовых), на срок свыше 3 лет по ставкам от 10,0% до 18,0% (в 2012 году - от 10,0% до 20,0% годовых).

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

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января 2013 года	66 168	664	3 396	3 892	74 120
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	12 850	(490)	889	4 598	17 847
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2013 года	79 018	174	4 285	8 490	91 967

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

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января 2012 года	45 194	2 909	3 318	1 820	53 241
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	20 974	(2 245)	78	2 072	20 879
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012 года	66 168	664	3 396	3 892	74 120

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

За 31 декабря 2013 года большая часть созданных резервов – в размере 85,9% (за 31 декабря 2012 года - 89,3%) относится к ссудной задолженности предприятий и организаций.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и муниципальные органы власти	17 193	1,3	49 320	3,4
Промышленность	266 419	20,0	283 765	19,5
Операции с недвижимым имуществом	56 086	4,2	131 057	9,0
Предприятия торговли	379 757	28,6	299 227	20,5
Транспорт и связь	6 150	0,5	26 759	1,8
Сельское хозяйство	167 618	12,6	170 927	11,7
Строительство	207 520	15,6	263 957	18,1
Физические лица	137 924	10,4	117 497	8,1
Прочие отрасли	87 899	6,8	115 153	7,9
Итого кредитов клиентам	1 326 566	100,0	1 457 662	100,0

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк имеет 27 заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) (за 31 декабря 2012 года 30 заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков)) с общей суммой выданных каждому заемщику (группе взаимосвязанных заемщиков) кредитов, превышающей 5% от собственного капитала Банка (за 31 декабря 2013 года сумма составила 15,9 млн. рублей), рассчитанной согласно нормативным документам Банка России.

Совокупная сумма этих кредитов за 31 декабря 2013 года составила 1 106 385 тыс. рублей (за 31 декабря 2012 года: 1 140 042 тыс. рублей), или 83,4% от кредитного портфеля (за 31 декабря 2012 года: 78,2%).

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

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты необеспеченные (овердрафт физическим лицам)	-	-	-	629	629
Кредиты обеспеченные:	1 123 083	17 193	48 366	137 295	1 325 937
- объекты недвижимости	722 181	-	40 803	15 420	778 404
- автотранспорт	88 161	-	3 635	30 785	122 581
- гарантии	38 838	17 193	-	-	56 031
- поручительства	65 196	-	-	91 090	156 286
- прочие активы	208 707	-	3 928	-	212 635
Итого кредитов клиентам	1 123 083	17 193	48 366	137 924	1 326 566

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

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты необеспеченные (овердрафт физическим лицам)	-	-	-	909	909
Кредиты обеспеченные:	1 236 153	49 320	54 692	116 588	1 456 753
- объекты недвижимости	816 804	-	47 776	13 623	878 203
- автотранспорт	145 331	-	3 611	21 212	170 154
- гарантии	26 263	49 320	-	-	75 583
- поручительства	73 912	-	-	81 414	155 326
- прочие активы	173 843	-	3 305	339	177 487
Итого кредитов клиентам	1 236 153	49 320	54 692	117 497	1 457 662

В случае если по кредиту имеется несколько видов обеспечения, сумма кредита указывается по той статье, которая соответствует наиболее ликвидному и большему по стоимости обеспечению.

Суммы, отраженные в таблицах показывают балансовую стоимость кредитов. Прочие активы представляют

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

собой обеспечение, которое Банк сможет реализовать для того, чтобы закрыть убытки в случае заемщиком неисполнения обязательств по погашению кредита и состоит из: основных средств, торгового производственного оборудования, сельхозтехники. Товары в обороте также относятся к данному виду обеспечения, которое Банк не сможет свободно реализовать, но используется Банком в качестве инструмента в процессе переговоров с заемщиком в случае неисполнения им обязательств по погашению кредита.

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

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные					38
- I категория качества	208 375	-	-	29 411	237 786
- II категория качества	895 934	17 367	25 873	114 969	1 054 143
Итого текущие и индивидуально не обесцененные	1 104 309	17 367	25 873	144 380	1 291 929
Индивидуально обесцененные:					
- без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней;	97 792	-	26 778	2 034	126 604
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней;	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней;	-	-	-	-	-
- с задержкой свыше 180 дней	-	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененные	97 792	-	26 778	2 034	126 604
Общая сумма кредитов	1 202 101	17 367	52 651	146 414	1 418 533
Резерв под обесценение	(79 018)	(174)	(4 285)	(8 490)	(91 967)
Итого кредитов клиентам	1 123 083	17 193	48 366	137 924	1 326 566

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

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные					38
- I категория качества	112 563	-	-	22 919	135 482
- II категория качества	1 116 717	49 984	49 298	96 779	1 312 778
Итого текущие и индивидуально не обесцененные	1 229 280	49 984	49 298	119 698	1 448 260
Индивидуально обесцененные:					
- без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней;	73 041	-	8 790	1 658	83 489
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней;	-	-	-	33	33
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней;	-	-	-	-	-
- с задержкой свыше 180 дней	-	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененные	73 041	-	8 790	1 691	83 522
Общая сумма кредитов	1 302 321	49 984	58 088	121 389	1 531 782
Резерв под обесценение	(66 168)	(664)	(3 396)	(3 892)	(74 120)
Итого кредитов клиентам	1 236 153	49 320	54 692	117 497	1 457 662

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

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. По состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года Банк не имел таких кредитов.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основную сумму. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам (без учета резервов), а не только просроченные суммы отдельных платежей. По состоянию за 31 декабря 2013 года сумма составила 2 276 тыс. рублей, за 31 декабря 2012 года Банк не имел таких кредитов.

К индивидуально обесцененным относятся следующие кредиты:

- просроченные кредиты, по состоянию за 31 декабря 2013 года Банк не имел таких кредитов (за 31 декабря 2012 года составили 33 тыс. рублей (все кредиты, выданы физическим лицам));
- кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения: по состоянию за 31 декабря 2013 года по юридическим лицам сумма предоставленных кредитов составила 124 570 тыс. рублей, по физическим лицам – 2 034 тыс. рублей (по состоянию за 31 декабря 2012 года по юридическим лицам сумма предоставленных кредитов составила 81 831 тыс. рублей, по физическим лицам – 1 691 тыс. рублей).

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые обесценены в индивидуальном порядке по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
- объекты недвижимости	178 273	-	39 033	4 650	221 956
- автотранспорт	13 741	-	-	-	13 741
- прочие активы	14 999	-	-	-	14 999
Итого	207 013	-	39 033	4 650	250 696

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые обесценены в индивидуальном порядке по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
- объекты недвижимости	151 110	-	25 501	6 017	182 628
- автотранспорт	5 390	-	-	-	5 390
- прочие активы	5 699	-	-	-	5 699
Итого	162 199	-	25 501	6 017	193 717

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

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила 1 326 566 тыс. рублей (см. Примечание 27).

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила 1 457 662 тыс. рублей (см. Примечание 27).

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

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным

сторонам представлена в Примечании 28.

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

На отчетную дату финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в портфеле Банка сформированы в полном объеме за счет векселей, выпущенных крупными российскими банками:

	2013	2012
Учтенные векселя	169 012	109 029
Итого финансовых активов для продажи	169 012	109 029

По состоянию за 31 декабря 2013 года учтенные векселя, приобретенные для продажи, составили 169 012 тыс. рублей, в том числе начисленный дисконт в размере 1 712 тыс. рублей. Все операции по данным векселям осуществлены через брокерскую компанию ООО «Брокерская компания «РЕГИОН» (г. Москва). Векселя приобретены с дисконтом, доходность составила на дату от 7,0% до 9,3% годовых, срок обращения от 35 до 120 дней. Векселя участвуют в расчете экономических нормативов (Указание Банка России от 03.12.2012 №139-И) в части ликвидных активов по сроку.

По состоянию за 31 декабря 2012 года учтенные векселя, приобретенные для продажи, составили 109 029 тыс. рублей, в том числе начисленный дисконт в размере 377 тыс. рублей. Все операции по данным векселям осуществлены через брокерскую компанию ООО «Брокерская компания «РЕГИОН» (г. Москва). Векселя приобретены с дисконтом, доходность составила на дату от 7,7% до 9,0% годовых, срок обращения от 21 до 90 дней. Векселя участвуют в расчете экономических нормативов (Указание Банка России от 03.12.2012 №139-И) в части ликвидных активов по сроку.

Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 31 декабря 2013 года не начислялся. В течение 2013 года резерв не начислялся. Все векселя погашены по сроку в полном объеме. Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 31 декабря 2012 года не начислялся. В течение 2012 года резерв не начислялся. Все векселя погашены по сроку в полном объеме.

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже BB- (по S&P)*	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале ниже BB- (по S&P)*	Ценные бумаги, не имеющие рейтингов по международной шкале	Итого
Текущие и не обесцененные				
- учтенные векселя, приобретенные для продажи	99 380	69 632	-	169 012
Итого текущих и необесцененных	99 380	69 632	-	169 012
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	99 380	69 632	-	169 012

*или рейтинг аналогичного уровня других агентств

Финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2013 года в отчете о финансовом положении были отражены по справедливой стоимости, которая определяется как сумма будущих потоков, дисконтированных по рыночной процентной ставке. По оценке руководства Банка внутренние эффективные процентные ставки по финансовым активам не отличаются от рыночных ставок для аналогичных инструментов.

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, составила 169 012 тыс. рублей. См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок и сроков погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 24.

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже BB- (по S&P)*	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале ниже BB- (по S&P)*	Ценные бумаги, не имеющие рейтингов по международной шкале	Итого
Текущие и не обесцененные - учтенные векселя, приобретенные для продажи	69 235	39 794	-	109 029
Итого текущих и необесцененных	69 235	39 794	-	109 029
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	69 235	39 794	-	109 029

*или рейтинг аналогичного уровня других агентств

Финансовые активы, имеющих в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2012 года в отчете о финансовом положении были отражены по справедливой стоимости, которая определяется как сумма будущих потоков, дисконтированных по рыночной процентной ставке. По оценке руководства Банка внутренние эффективные процентные ставки по финансовым активам не отличаются от рыночных ставок для аналогичных инструментов.

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, составила 109 029 тыс. рублей. См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок и сроков погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены в Примечании 24.

9 Основные средства

Данные за 2013 год 70000000

	Примечание	Земля	Здания	Офисное и компью- терное оборудова- ние	Транс- портные средства	Немате- риальные активы	Незавер- шенное строитель- ство	Итого (пересчи- танные суммы)
Первоначальная стоимость								
Остаток на начало года		130	69 953	34 170	14 011	628	-	118 892
Поступления		-	530	889	6 638	-	-	8 057
Выбытия		-	-	(456)	(1 783)	-	-	(2 239)
Остаток на конец года		130	70 483	34 603	18 866	628	-	124 710
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года		-	5 637	23 796	7 840	628	-	37 901
Амортизационные отчисления	20	-	1 357	5 022	2 624	-	-	9 003
Выбытия		-	-	(452)	(1 783)	-	-	(2 235)
Остаток на конец года		-	6 994	28 366	8 681	628	-	44 669
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года		130	63 489	6 237	10 185	-	-	80 041

Данные за 2012 год 70000000

	Примечание	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого (пересчитанные суммы)
Первоначальная стоимость								
Остаток на начало года		130	69 720	32 062	10 774	628	-	113 314
Поступления		-	1 855	2 813	4 072	-	-	8 740
Выбытия		-	(1 622)	(705)	(835)	-	-	(3 162)
Остаток на конец года		130	69 953	34 170	14 011	628	-	118 892
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года		-	4 255	20 864	6 417	628	-	32 164
Амортизационные отчисления	20	-	1 493	3 626	2 228	-	-	7 347
Выбытия		-	(111)	(694)	(805)	-	-	(1 610)
Остаток на конец года		-	5 637	23 796	7 840	628	-	37 901
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года		130	64 316	10 374	6 171	-	-	80 991

10 Прочие активы

	Прим.	2013	2012
Требования по судебным делам		11 116	11 116
Произведенные предоплаты по хозяйственным операциям		3 268	4 781
Дебиторская задолженность		4 038	2 462
Расходы будущих периодов		1 787	1 935
Расчеты по налогу на добавленную стоимость		78	121
Расчеты с персоналом		42	37
Требования по прочим операциям		714	1 938
Резервы под обесценение средств		(11 918)	(11 766)
Итого прочих активов		9 125	10 624

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности, включенной в прочие активы за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года равна ее балансовой стоимости. Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

К требованиям по судебным делам относится требование к гражданину РФ Цимеринову Г.Я в связи с нанесенным им имущественным вредом Банку, отраженное в соответствии с решением суда (Дело №2-143/2008 от 08.05.2008 года).

Далее представлено изменение резервов за отчетный период под обесценение прочих активов:

	2013	2012
Резервы под обесценение на начало года	11 766	11 834
Отчисления в резерв под обесценение	507	1 201
Восстановление резервов при погашении активов за счет поступления денежных средств	(302)	(883)
Списание активов за счет резерва	(53)	(386)

	2013	2012
Резервы под обесценение на конец года	11 918	11 766

11 Средства других банков

	2013	2012
Средства других банков		
- С оставшимися сроками до погашения менее 30 дней	193	40 067
- С оставшимися сроками до погашения более 3 лет	4 512	29 000
Итого средств других банков	4 705	69 067

По состоянию за 31 декабря 2013 года средства других банков состоят из привлеченных кредитов от банков-резидентов и денежных средств на корреспондентском счете, открытом в Банке. Общая задолженность составила 4 705 тыс. рублей. Из них, 4 512 тыс. рублей получены от ОАО «МСП Банк» (г. Москва) в рамках участия в государственной программе финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства. Ставка привлечения кредита на дату составила 10,0%, срок привлечения до 5 лет.

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства других банков состоят из привлеченных кредитов от банков-резидентов. Общая задолженность составила 69 067 тыс. рублей, в том числе начисленные проценты - 67 тыс. рублей. Из них, 29 000 тыс. рублей получены от ОАО «МСП Банк» (г. Москва) в рамках участия в государственной программе финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства. Ставки привлечения кредитов на дату составили от 8,75% до 10,0%, сроки привлечения от 1 месяца до 5 лет.

Оценочная справедливая стоимость средств других банков за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года равна их балансовой стоимости на указанную дату, см. Примечание 27.

12 Средства клиентов

	2013	2012
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	79 884	68 493
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	661 844	487 463
- Срочные депозиты	129 162	168 561
Аккредитивы к оплате	-	5 000
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	287 233	330 910
- Срочные вклады	1 011 641	764 935
Средства клиентов для расчетов по брокерским операциям	39	39
Итого средств клиентов	2 169 803	1 825 401

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов за 31 декабря 2013 года приблизительно равна их балансовой стоимости на указанную дату, поскольку существенного изменения процентных ставок по вновь привлекаемым вкладам на конец года по сравнению со среднегодовым уровнем процентных ставок не произошло.

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 169 803 тыс. рублей, см. Примечание 27.

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов за 31 декабря 2012 года приблизительно равна их балансовой стоимости на указанную дату, поскольку существенного изменения процентных ставок по вновь привлекаемым вкладам на конец года по сравнению со среднегодовым уровнем процентных ставок не произошло.

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 825 401 тыс. рублей, см. Примечание 27.

Всего по состоянию за 31 декабря 2013 года Банк имел 61 108 клиентов (по состоянию за 31 декабря 2012 года – 67 976 клиентов), из них 58 805 клиентов - физические лица (по состоянию за 31 декабря 2012 года: 65 406 клиентов - физических лиц).

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013	2012
Предприятия промышленности и торговли	429 689	424 662
Транспорт и связь	37 737	1 748
Страхование	1 141	1 772
Строительство	317 352	103 375
Физические лица	1 298 874	1 095 835
Прочие	85 010	198 009
Итого средств клиентов	2169 803	1 825 401

В 2013 году срочные депозиты юридических лиц привлекались на срок от 181 дня до 2 лет по ставкам от 6,5% до 9,5% годовых. На остатки средств юридических лиц и предпринимателей на расчетных счетах начислялись проценты в размере до 0,2% годовых.

Срочные депозиты физических лиц привлекались на срок от 1 мес. до 2 лет по ставкам от 3,0% до 10,0%. На остатки средств во вкладах физических лиц сроком до востребования начислялись проценты в размере от 0,01% до 3,5% (вклад «Пенсионный»).

В 2012 году срочные депозиты юридических лиц привлекались на срок от 181 дня до 2 лет по ставкам от 6,0% до 9,5% годовых. На остатки средств юридических лиц и предпринимателей на расчетных счетах начислялись проценты в размере до 0,2% годовых.

Срочные депозиты физических лиц привлекались на срок от 1 мес. до 2 лет по ставкам от 2,5% до 10,5%. На остатки средств во вкладах физических лиц сроком до востребования начислялись проценты в размере от 0,01% до 3,5% (вклад «Пенсионный»).

Банк не привлекал срочные депозиты от связанных сторон в течение 2012-2013 годов. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

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

13 Выпущенные ценные бумаги

	2013	2012
Выпущенные срочные векселя	2 050	291
Итого выпущенные ценные бумаги	2 050	291

Выпущенные ценные бумаги за 31 декабря 2013 года представлены одним тремя срочными дисконтными векселями сроком обращения до 1 года (погашение векселей Банка по сроку в феврале и сентябре 2014 года). Выпущенные ценные бумаги за 31 декабря 2012 года представлены одним срочным дисконтным векселем сроком обращения 1 год (погашение векселя Банка по сроку в июле 2013 года).

За 31 декабря 2013 года в качестве залогового обеспечения по выданной Банком гарантии является вексель на сумму 50 тыс. рублей (за 31 декабря 2012 года - на сумму 291 тыс. рублей).

Справедливая стоимость выпущенных ценных бумаг приблизительно равна их балансовой стоимости.

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

Анализ выпущенных ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

14 Прочие обязательства

	Прим.	2013	2012
Налоги к уплате		1 802	2 303
Расчеты с работниками по подотчетным суммам		-	4
Прочая кредиторская задолженность		2 129	1 974
Итого прочих обязательств		3 931	4 281

Справедливая стоимость кредиторской задолженности, включенной в состав прочих обязательств, по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года приблизительно равна ее балансовой стоимости.

Анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 24.

15 Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в обращении (шт.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Сумма, скорректирован- ная с учетом инфляции
За 31 января 2012 года	269 096	26 910	26 000	69 248
За 31 января 2013 года	269 096	26 910	26 000	69 248

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, состоит из 269 096 выпущенных и зарегистрированных обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

В 2012 году дополнительной эмиссии акций Банком не осуществлялось.

В 2013 году Советом директоров Банка утверждено решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций Банка «Йошкар-Ола» (ОАО) (протокол Совета директоров Банка от 12 марта 2013 года №03). Предполагаемый объем дополнительного выпуска: 39 761 штука номиналом 100 рублей, цена размещения: 1 000 рублей. В случае размещения в текущем году всего планируемого объема выпуска в текущем финансовом году уставный капитал Банка составит 30 886 тыс. рублей, эмиссионный доход: 35 785 тыс. рублей.

За 31 декабря 2013 года основным акционером Банка является Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл, которому принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 75,45% (за 31 декабря 2012 года основным акционером Банка являлась Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл с долей в уставном капитале Банка в размере 75,45%).

16 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счет нераспределенной прибыли (счет 10801) на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (Положение Банка России от 16 июля 2012 года №385-П).

Нераспределенная прибыль Банка составила за 31 декабря 2013 года 196 392 тыс. рублей (за 31 декабря 2012

17 Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и авансы кредитным организациям, депозиты, размещенные в ЦБ РФ, денежные средства в кредитных организациях, учтенные векселя кредитных организаций	22 856	8 551
Кредиты и авансы клиентам - некредитным организациям	189 999	158 268
Итого процентных доходов	212 855	166 819
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	(70 039)	(50 673)
Депозиты юридических лиц	(13 211)	(8 553)
Средства на открытых счетах юридических лиц	(525)	(449)
Кредиты банков	(2 147)	(565)
Итого процентных расходов	(85 922)	(60 240)
Чистые процентные доходы	126 933	106 579

Анализ операций со связанными сторонами представлен в Примечании 28.

18 Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	61 146	68 774
Комиссия по расчетным операциям	29 917	30 773
Комиссия по операциям инкассации	23 298	20 264
Прочее	1 222	1 046
Итого комиссионных доходов	115 583	120 857
Комиссионные расходы	(5 120)	(5 017)
Чистый комиссионный доход	110 463	115 840

19 Прочие операционные доходы

	2013	2012
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 867	914
Доходы от выбытия имущества	711	2 497
Прочие доходы	226	357
Итого прочих операционных доходов	2 804	3 768

20 Расходы на содержание персонала

	2013	2012
Расходы на содержание персонала, в том числе:	111 447	100 588
- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	24 240	21 734

	2013	2012
Итого расходы на содержание персонала	111 447	100 588

За 2013 год расходы на содержание персонала в части взносов в фонд социального страхования, государственный пенсионный фонд, составили 24 240 тыс. рублей (за 2012 год: 21 464 тыс. рублей).

21 Операционные расходы

	Прим.	2013	2012
Амортизация		8 916	7 816
Административные расходы		5 453	5 944
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		9 210	8 890
Ремонт и содержание основных средств		10 767	11 027
Услуги связи		2 835	2 335
Охрана		5 858	5 989
Транспортные расходы		4 700	5 220
Расходы по аренде		19 869	19 217
Реклама и представительские расходы		4 283	3 992
Благотворительность		3 506	1 393
Прочее		1 647	1 513
Итого операционных расходов		77 044	73 336

Обязательств, возникающих у Банка по выплатам, связанных с неиспользованными отпусками, нет (количество сотрудников, имеющих неиспользованный отпуск за 31 декабря 2013 года - несущественно (менее 0,5% от общего числа сотрудников, работающих в Банке (за 31 декабря 2012 года – менее 0,5%)).

22 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	10 346	8 025
Изменение отложенного налогового актива, в том числе:	(2 024)	(722)
- вследствие изменения временных разниц	(2 024)	(722)
Расходы по налогу на прибыль за год	8 322	7 303

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

По состоянию за 31 декабря 2013 года и за 2013 год текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к доходам в виде дивидендов, составила 9% (за 31 декабря 2012 года и за 2012 год: 9%).

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

	2013	2012
Финансовый результат по МСФО до налогообложения	37 539	33 663
Теоретическое налоговое возмещение по соответствующей ставке	7 508	6 733
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- необлагаемые доходы	-	-

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

- доходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	480	267
- доходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(4)	(55)
- расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	338	358
- изменение отложенного налога вследствие изменения ставки	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	8 322	7 303

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

	2013	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Требования по судебным делам	2 226	2 226
Резерв под обесценение кредитов	5 451	3 498
Резервы по прочим активам	157	127
Оценка стоимости кредитов	16	20
Прочее	400	608
Общая сумма отложенного налогового актива	8 250	6 479
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Оценка основных средств и нематериальных активов	(3 174)	(3 427)
Прочее	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(3 174)	(3 427)
Итого чистого отложенного налогового требования	5 076	3 052

Все изменение отложенного налогового требования произошло через текущие прибыли или убытки и не повлияло на сумму по прочим совокупным доходам.

23 Дивиденды

В течение 2013 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались (в 2012 году дивиденды также не объявлялись и не выплачивались).

Банк за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года не имеет задолженности по выплате дивидендов в отношении бывших акционеров Банка.

24 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности, рыночные риски: валютный риск, процентный риск, прочие ценовые риски), а также в отношении операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовых рисков является установление лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовыми рисками должно обеспечить надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

Обязанность контроля за полнотой и эффективностью функционирования системы управления рисками в Банке возлагается на Совет директоров, Президента и Правление Банка.

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

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

Задачами управления кредитным риском являются постоянный мониторинг текущего уровня кредитного риска, контроль за текущим состоянием заемщиков, повышение качества залогового обеспечения кредитных операций и другие мероприятия, позволяющие увеличить надежность кредитных вложений.

Подразделения, участвующие в системе контроля текущего уровня кредитного риска: управление активно-пассивных операций, отдел платежных систем, филиалы Банка, экономическое управление, юридическое управление, служба советника президента, служба внутреннего контроля.

Финансовый комитет при совершении активных операций (выдаче кредитов и других операциях, приравненных к ссудной задолженности) координирует действия всех перечисленных выше подразделений, устанавливает лимиты кредитования на одного заемщика (Банка взаимосвязанных заемщиков), в случае изменения (ухудшения) текущего финансового состояния заемщика, по отношению к периоду возникновения ссудной или приравненной к ссудной задолженности, определяет комплекс мероприятий по снижению уровня кредитного риска (снижение текущей ссудной задолженности, заключение дополнительного договора о залоге и другие), в случае превышения допустимых значений, определенных настоящим Положением, одного или нескольких показателей кредитного риска незамедлительно (в течение 1 рабочего дня) доводит эту информацию до Правления и Президента Банка.

Управление активно-пассивных операций, отдел платежных систем, филиалы Банка: при совершении активных операций (выдаче кредитов и других операциях, приравненных к ссудной задолженности) готовят информацию о заемщике в соответствии с регламентом проведения операции, определенным внутренними нормативными документами, обеспечивают выдачу кредита и контроль за его погашением (контролируют сроки исполнения заемщиком обязательств по кредитному договору).

Классификация кредитов осуществляется на постоянной основе в зависимости от финансового состояния клиента - заемщика, уровня обеспеченности кредитов и качества исполнения заемщиком обязательств по заключенным договорам в порядке, предусмотренном нормативными документами ЦБ РФ и внутренними документами Банка. Кредитование связанных лиц производится в рамках установленных ЦБ РФ обязательных экономических нормативов и в соответствии с внутренними нормативными документами.

С периодичностью, определяемой Финансовым комитетом Банка (но не реже одного раза в квартал), осуществляется мониторинг (проверка текущего финансового состояния) заемщика в период существования ссудной задолженности. В соответствии с нормативными документами Банка России, действующего законодательства и внутренних документов Банка определяется размер резервов по ссудной задолженности. Размер создаваемых резервов отражает текущий уровень кредитного риска, который несет Банк, при проведении активных операций.

В качестве показателей уровня кредитного риска используются:

- показатель качества ссуд (в процентах от общего объема ссудной задолженности). Данный показатель характеризует величину безнадежных ссуд в общей массе ссудной задолженности. Допустимое значение показателя – не более 4%;
- показатель качества активов (в процентах от собственных средства Банка). Данный показатель характеризует отношение проблемной ссудной задолженности к собственным средствам банка. Допустимое значение показателя – не более 40%;
- показатель доли просроченных ссуд (в процентах от общего объема ссудной задолженности). Данный показатель характеризует величину безнадежных ссуд в общей массе ссудной задолженности. Допустимое значение показателя – не более 4%;
- показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (в процентах от общего объема ссудной задолженности). Данный показатель характеризует текущее качество кредитного портфеля. Допустимое значение показателя – не более 15%;
- показатель концентрации крупных кредитных рисков, равный значению обязательного норматива Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не более 500%;
- показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников), равный значению обязательного норматива Н9.1 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не более 35%;

- показатель концентрации кредитных рисков на инсайдерах, равный значению обязательного норматива Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам банка», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не более 3%;
- показатель достаточности собственных средств, равный значению обязательного норматива Н1 «Достаточность собственных средств (капитала) банка», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не менее 11,5%;
- показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, равный значению обязательного норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не более 25%.

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.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований 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. 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.

Задачами управления риском потери ликвидности являются постоянный мониторинг текущего уровня риска потери ликвидности, прогнозирование уровня ликвидности на будущие периоды, проведение операций по размещению средств и иных операций, связанных с расходом денежных средств, с учетом текущего и прогнозного уровней ликвидности Банка.

Органами, ответственными за разработку и принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений, являются Совет директоров, Правление и Президент Банка, финансовый комитет, экономическое управление, служба внутреннего контроля.

Финансовый комитет и экономическое управление осуществляют текущую оценку уровня ликвидности и текущие мероприятия для поддержания показателей ликвидности на допустимом уровне.

Служба внутреннего контроля, с периодичностью, определенной Уставом Банка, Положением о Службе внутреннего контроля Банка, нормативными документами Банка России (но не реже одного раза в квартал), проверяет полноту и эффективность функционирования системы управления риском потери ликвидности.

Основными показателями являются обязательные экономические нормативы, установленные нормативным документом Банка России (Инструкция «Об обязательных нормативах банков» от 03 декабря 2012 года №139-И), нормирующие мгновенную ликвидность (норматив Н2), текущую ликвидность (норматив Н3), долгосрочную ликвидность (норматив Н4). Допустимые значения данных показателей определяют предельные значения дефицита ликвидности. Предельные значения избытка ликвидности не устанавливаются.

Расчетные значения следующие:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 54,3% (за 31 декабря 2012 года: 36,0%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 87,7% (за 31 декабря 2012 года: 61,0%).

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. За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 86,2% (за 31 декабря 2012 года: 108,0%).

Расчет (анализ) значений обязательных экономических нормативов производится ежедневно согласно методике и нормативным документам ЦБ РФ. В Банке используется методика управления риском потери ликвидности, которая включает в себя:

расчет объемов поступлений и списаний денежных средств со счетов Банка, на различную временную

перспективу, который состоит из:

- расчета денежных потоков на контрактной основе (плановые потоки): осуществляется с использованием данных ежедневного платежного баланса;
- расчета денежных потоков на поведенческой основе: осуществляется с учетом статистики за последний месяц;
- расчета денежных потоков по условным обязательствам Банка с использованием текущей информации по кредитным линиям и овердрафтам и статистических данных за последний месяц;

расчет разрывов ликвидности в абсолютных и относительных значениях за каждый временной промежуток и с нарастающим итогом;

определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах, включая определение избытка/дефицита ликвидности;

проведение анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу, используя значения обязательных нормативов:

- норматив мгновенной ликвидности Н2, определяющий риск потери ликвидности в течение одного операционного дня;
- норматив текущей ликвидности Н3, определяющий риск потери ликвидности в течение 30 ближайших календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности Н4, определяющий риск потери ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы.

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью, решения принимаются в пользу поддержания уровня ликвидности на допустимом уровне.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по предоставлению кредитов.

Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

Средства клиентов отражены с учетом процентов по вкладам физических лиц только на отчетную дату, т.к. в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В таблице ниже представлен анализ по балансовым и внебалансовым финансовым обязательствам по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года, все обязательства имеют срок погашения не более пяти лет от отчетной даты:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства других банков	193	-	-	4 512	4 705
Средства клиентов – физические лица	438 141	429 789	316 194	114 750	1 298 874
Средства клиентов – прочие	766 037	67 392	500	37 000	870 929
Выпущенные ценные бумаги	-	2 000	50	-	2 050
Обязательства по текущему налогу на прибыль	908	-	-	-	908
Прочие финансовые обязательства	3 931	-	-	-	3 931
Выданные гарантии	212	-	-	-	212
Прочие обязательства кредитного характера	316 384	-	-	-	316 384
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 525 806	499 181	316 744	156 262	2 497 993

В таблице ниже представлен анализ по балансовым и внебалансовым финансовым обязательствам по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года, все обязательства имеют срок погашения не более пяти лет от отчетной даты:

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства других банков	40 067	-	-	29 000	69 067
Средства клиентов – физические лица	421 404	305 307	212 408	156 726	1 095 845
Средства клиентов – прочие	577 231	110 825	6 000	35 500	729 556
Выпущенные ценные бумаги	-	-	291	-	291
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 580	-	-	-	1 580
Прочие финансовые обязательства	4 277	-	-	-	4 277
Выданные гарантии	5 231	-	-	-	5 231
Прочие обязательства кредитного характера	275 656	-	-	-	275 656
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 325 446	416 132	218 699	221 226	2 181 503

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	778 833	-	-	-	778 833
Обязательные резервы на счетах в Банке России	24 548	-	-	-	24 548
Средства в других банках	65 735	-	-	-	65 735
Кредиты клиентам	99 796	379 054	459 998	387 718	1 326 566
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	169 012	-	-	-	169 012
Дебиторская задолженность	6 772	-	-	-	6 772
Итого финансовых активов	1 144 696	379 054	459 998	387 718	2 371 466
Обязательства					
Средства других банков	193	-	-	4 512	4 705
Средства клиентов	1 204 178	497 181	316 694	151 750	2 169 803
Выпущенные ценные бумаги	-	2 000	50	-	2 050
Прочие финансовые обязательства	4 839	-	-	-	4 839
Итого финансовых обязательств	1 209 210	499 181	316 744	156 262	2 181 397
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	(64 514)	(120 127)	143 254	231 456	190 069
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	(64 514)	(184 641)	(41 387)	190 069	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	450 610	-	-	-	450 610
Обязательные резервы на счетах в Банке России	21 490	-	-	-	21 490
Средства в других банках	15 484	-	-	-	15 484
Кредиты клиентам	55 459	490 893	413 005	498 305	1 457 662
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	109 029	-	-	-	109 029
Дебиторская задолженность	7 590	-	-	-	7 590
Итого финансовых активов	659 662	490 893	413 005	498 305	2 061 865
Обязательства					
Средства других банков	40 067	-	-	29 000	69 067

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

Средства клиентов	998 635	416 132	218 408	192 226	1 825 401
Выпущенные ценные бумаги	-	-	291	-	291
Прочие финансовые обязательства	5 857	-	-	-	5 857
Итого финансовых обязательств	1 044 559	416 132	218 699	221 226	1 900 616
Чистый разрыв ликвидности					
за 31 декабря 2012 года	(384 897)	74 761	194 306	277 079	161 249
Совокупный разрыв ликвидности					
за 31 декабря 2012 года	(384 897)	(310 136)	(115 830)	161 249	

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в ОАО «Уралсиб» в составе статьи «Средства в других банках» были включены в графу «До востребования и менее 1 месяца», поскольку они относятся к средствам клиентов - физических лиц на текущих счетах и имеющих статус «до востребования» (см. Примечание 6).

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

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

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Целью управления валютным риском является максимальное снижение риска убытков при колебании валютных курсов. Задачами управления валютным риском являются постоянный мониторинг валютного рынка, контроль за динамикой курсов валют, прогнозирование курсов валют на будущие периоды, проведение операций с иностранной валютой в пределах, определенных настоящим положением.

В качестве показателей уровня рыночного риска используются: процентное соотношение активов, размещенных на финансовых рынках к капиталу (собственным средствам) банка. Допустимое значение показателя – не более 10%; резервы, созданные под активы, размещенные на финансовых рынках (в процентах к балансовой стоимости активов). Допустимое значение показателя – не более 20%. В качестве показателя уровня валютного риска используется величина суммарной открытой валютной позиции, рассчитанной в соответствии с действующей методикой Банка России. Допустимое значение показателя – не более 20%.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	2013			2012		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	2 357 855	2 177 042	180 813	2 052 049	1 897 741	154 308
Доллары США	6 511	2 482	4 029	4 349	1 300	3 049
Евро	7 100	1 873	5 227	5 467	1 575	3 892
Итого	2 371 466	2 181 397	190 069	2 061 865	1 900 616	161 249

Банк не предоставлял кредиты и авансы 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.

Поскольку в 2013 году колебания курсов иностранных валют были существенными (минимальные значения по официальному курсу Банка России составили 29.9251 рублей за 1 доллар США, 39.6385 рублей за 1 евро, максимальные значения по официальному курсу Банка России составили 33.4656 рублей за 1 доллар США, 45.3688 рублей за 1 евро), то в расчете используем колебание курсов валют в размере: 10%.

Ниже представлен расчет изменения финансового результата и собственных средств за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на дату. При том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	2013		2012	
	Воздействие на прибыль или убыток (после налогообложения)	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток (после налогообложения)	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	322	322	244	244
Ослабление доллара США на 10%	(322)	(322)	(244)	(244)
Укрепление евро на 10%	418	418	311	311
Ослабление евро на 10%	(418)	(418)	(311)	(311)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или 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, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Целью управления процентным риском является сбалансированность между процентной ставкой по привлекаемым ресурсам и процентной ставкой по проводимым активным операциям, позволяющая иметь процентную маржу, достаточную для достижения банком планируемых финансовых результатов. Задачей управления процентным риском является проводимый на постоянной основе мониторинг процентной конъюнктуры на рынках привлечения и размещения денежных средств, контроль за соблюдением установленных лимитов процентного риска, а также изменений в кредитно-денежной политике Банка России, касающихся процентных ставок.

Финансовый комитет и экономическое управление осуществляют текущую оценку уровня процентного риска, используя в работе отчет по расчету уровня процентного риска, подготовленного экономическим управлением.

Методика, используемая в данном отчете, разработана на основе гээп-анализа в рамках рекомендательного письма Департамента банковского регулирования и надзора Банка России №15-1-3-6/1995 от 2 октября 2007 года, и содержит расчет коэффициентов разрыва во временном интервале до 1 года между работающими активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок.

В качестве ограничения уровня процентного риска используются следующие показатели уровня

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

процентного риска: допустимое значение (на основании рекомендательного письма Департамента банковского регулирования и надзора Банка России №15-1-3-6/1995 от 2 октября 2007 года) по совокупному относительному гэпу (отношение суммы активов в интервале с нарастающим итогом к сумме обязательств, рассчитанной в каждом временном интервале с нарастающим итогом): 0,9 – 1,1; допустимое значение снижения годовой балансовой прибыли банка, рассчитанной по методу средней взвешенной (методика расчета представлена в Главе 5 Указания Банка России «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» №1379-У от 16 января 2004 года) при применении стресс-тестирования - не более 20% при уменьшении процентной ставки на 400 базисных пунктов (на 4%).

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непро- центные	Итого
За 31 декабря 2013 года						
Итого финансовых активов	334 052	379 054	459 998	387 718	810 644	2 371 466
Итого финансовых обязательств	1 204 178	499 181	316 744	156 262	5 032	2 181 397
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года	(870 126)	(120 127)	143 254	231 456	805 612	190 069
За 31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	179 112	490 893	413 005	498 309	480 546	2 061 865
Итого финансовых обязательств	1 038 702	416 132	218 699	221 226	5 857	1 900 616
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	(859 590)	74 761	194 306	277 083	474 689	161 249

По финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой, возможное изменение ставки процента влияет на будущие денежные потоки по финансовым инструментам.

Банк имеет финансовые активы в рублях в виде выданных кредитов физическим лицам с плавающей процентной ставкой, равной ставке рефинансирования.

Поскольку колебания по ставке рефинансирования в 2013 году не было (значение = 8,25%), то в расчете за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года принимаем увеличение процентной ставки на 1% (100 базисных пунктов).

Банк в 2013 и 2012 годах не имел финансовых пассивов с плавающей процентной ставкой.

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

	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода (до налогообложения)	Чувствительность прибыли (после налогообложения)	Чувстви- тельность Капитала
Увеличение процентной ставки					
Привлеченные средства	Рубль	100	-	-	-
Размещенные средства	Рубль	100	183	146	146
Итого влияние увеличения процентной ставки			183	146	146
Уменьшение процентной ставки					
Привлеченные средства	Рубль	100	-	-	-
Размещенные средства	Рубль	100	(183)	(146)	(146)
Итого влияние увеличения процентной ставки			(183)	(146)	(146)

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

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода (до налогообложения)	Чувствительность прибыли (после налогообложения)	Чувстви- тельность Капитала
Увеличение процентной ставки					
Привлеченные средства	Рубль	100	-	-	-
Размещенные средства	Рубль	100	161	129	129
Итого влияние увеличения процентной ставки			161	129	129
Уменьшение процентной ставки					
Привлеченные средства	Рубль	100	-	-	-
Размещенные средства	Рубль	100	(161)	(129)	(129)
Итого влияние уменьшения процентной ставки			(161)	(129)	(129)

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

	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы						
Денежные средства	0,0-1,0	0,0-0,05	0,0-0,15	0,0-1,0	0,0-0,05	0,0-0,15
Кредиты и депозиты в других банках, включая ЦБ РФ	0,0-7,5	-	-	0,0-6,0	-	-
Кредиты предприятиям и организациям	9,0-18,0	-	-	8,1-18,0	-	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	12,0-19,0	-	-	14,0-22,0	-	-
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	8,0-24,0	-	-	8,0-24,0	-	-
Кредиты физическим лицам – автокредиты	12,0-14,0	-	-	12,0-14,0	-	-
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	8,25	-	-	10,25	-	-
Государственные и муниципальные организации	7,58-12,0	-	-	8,10-13,0	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,0-9,75	-	-	5,7-9,0	-	-
Финансовые обязательства						
Остатки на расчетных счетах	0,0-0,2	0,0	0,0	0,0-0,2	0,0	0,0
Срочные вклады физических лиц	3,0-10,0	2,0-3,5	2,0-3,5	2,5-10,5	3,0-3,5	3,0-3,5
Вклады физических лиц до востребования	0,01-3,5	0,01	0,01	0,01-3,5	0,01	0,01
Кредиты от других банков	10,0	-	-	6,5-10,0	-	-
Депозиты юридических лиц	6,0-9,5	-	-	6,0-9,5	-	-
Векселя	0,0	-	-	0,0	-	-

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

Прочий ценовой риск. Банк неподвержен риску изменения цены акций, поскольку акции Банка не обращаются на организованном рынке ценных бумаг.

Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 5% от суммы чистых активов. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Так норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) с лимитом не более 800%, ограничивающий максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств

25 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с нормативными актами Банка России.

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

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

За 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года норматив достаточности капитала Банка (Н1), рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение и составил 15,2% и 13,6% соответственно. Увеличение собственного капитала в 2013 году произошло за счет полученной Банком прибыли.

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

	2013	2012
Основной капитал	283 977	250 522
Нематериальные активы, долевое участие Банка, убыток за текущий год	(1 945)	(1 966)
Дополнительный капитал	35 443	35 443
Итого нормативного капитала	317 475	283 999

26 Условные обязательства

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

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

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. За 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имел обязательства по заключенным договорам капитального строительства и договорам на приобретение основных средств.

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

	12 месяцев 2013	12 месяцев 2012
Менее 1 года	19 869	19 217
От 1 до 5 лет	79 476	76 868
Итого обязательств по операционной аренде	99 345	96 085

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

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

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

	2013	2012
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	316 384	270 656
Выставленный аккредитив	-	5 000
Выданные гарантии и поручительства	212	5 231
Итого обязательств кредитного характера	316 596	280 887

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

Безотзывный, покрытый в полной сумме за счет собственных средств клиента, аккредитив погашен в I квартале 2013 года.

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

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости следует применять профессиональные суждения. Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, определяется как сумма будущих потоков, дисконтированных по рыночной процентной ставке. По оценке руководства Банка внутренние эффективные процентные ставки по финансовым активам не отличаются от рыночных ставок для аналогичных инструментов.

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

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

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

Анализ этих ставок за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлен ниже (представлен диапазон процентных ставок (% годовых)):

	2013	2012
Средства в других банках		
Кредиты и депозиты в других банках, в том числе депозиты в ЦБ РФ	4,5-7,50	4,0-5,75
Кредиты клиентам		
Кредиты предприятиям и организациям	9,0-18,0	9,0-18,0
Кредиты индивидуальным предпринимателям	12,0-19,0	12,0-20,0
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	8,0-24,0	8,25-24,0
Кредиты физическим лицам – автокредиты	12,0-14,0	12,0-14,0
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	8,25	10,25
Государственные и муниципальные организации	7,58-12,0	8,1-13,0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,0-9,75	7,7-9,0

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

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

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

Анализ этих ставок за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлен ниже (представлен диапазон процентных ставок (% годовых):

	2013	2012
Обязательства		
Остатки на расчетных счетах	0,0-0,2	0,0-0,2
Срочные вклады физических лиц	3,0-10,0	3,0-10,5
Вклады физических лиц до востребования	0,01-3,5	0,01-3,5
Кредиты от других банков	10,0	8,75-10,0
Депозиты юридических лиц	6,0-9,5	6,5-9,5

Справедливая стоимость финансовых инструментов за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлена ниже:

	2013		2012	
	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	803 381	803 381	472 100	472 100
- Наличные средства	171 184	171 184	146 449	146 449
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	384 749	384 749	162 543	162 543
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	24 548	24 548	21 490	21 490
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	222 900	222 900	141 618	141 618
Средства в других банках	65 735	65 735	15 484	15 484
- Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	50 068	50 068	-	-
- Средства для расчетов с использованием банковских карт	15 667	15 667	15 484	15 484
Кредиты клиентам	1 326 566	1 326 566	1 457 662	1 457 662
Кредиты предприятиям и организациям	1 123 083	1 123 083	1 236 153	1 236 153
Кредиты государственным и муниципальным организациям	17 193	17 193	49 320	49 320
Кредиты индивидуальным предпринимателям	48 366	48 366	54 692	54 692
Кредиты физическим лицам	137 924	137 924	117 497	117 497
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	169 012	169 012	109 029	109 029
Учтенные векселя, приобретенные для продажи	169 012	169 012	109 029	109 029
Дебиторская задолженность	6 772	6 772	7 590	7 590
Дебиторская задолженность покупателей	6 772	6 772	7 590	7 590
Итого финансовых активов	2 371 466	2 371 466	2 061 865	2 061 865

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства других банков	4 705	4 705	69 067	69 067
- С оставшимися сроками до погашения менее 30 дней	193	193	40 067	40 067
- С оставшимися сроками до погашения более 3 лет	4 512	4 512	29 000	29 000
Средства клиентов	2 169 803	2 169 803	1 825 401	1 825 401
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	79 884	79 884	68 493	68 493
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	661 844	661 844	487 463	487 463
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	129 162	129 162	168 561	168 561
- Аккредитивы к оплате	-	-	5 000	5 000
- Текущие счета/счета до востребования физических	287 233	287 233	330 910	330 910

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	2013		2012	
	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость
лиц				
- Срочные вклады физических лиц	1 011 641	1 011 641	764 935	764 935
- Средства клиентов для расчетов по брокерским операциям	39	39	39	39
Выпущенные ценные бумаги	2 050	2 050	291	291
- Выпущенные срочные векселя	2 050	2 050	291	291
Прочие финансовые обязательства	4 839	4 839	5 857	5 857
- Обязательства по текущему налогу на прибыль	908	908	1 580	1 580
- Налоги к уплате	1 802	1 802	2 303	2 303
- Прочая кредиторская задолженность	2 129	2 129	1 974	1 974
Итого финансовых обязательств	2 181 397	2 181 397	1 900 616	1 900 616

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов и пассивов за 31 декабря 2013 года равна их балансовой стоимости на указанную дату, поскольку существенного изменения процентных ставок по вновь выдаваемым и привлекаемым Банком денежным средствам на конец года по сравнению со среднегодовым уровнем процентных ставок не произошло.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2013 года:

Справедливая стоимость по различным моделям оценки					
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблю- даемых данных (уровень 3)	Итого справед- ливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты					
- Наличные средства	-	803 381	-	803 381	803 381
- Остатки по счетам в Банке России	-	171 184	-	171 184	171 184
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	384 749	-	384 749	384 749
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	24 548	-	24 548	24 548
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	222 900	-	222 900	222 900
Средства в других банках					
- Кредиты и депозиты в других банках	-	65 735	-	65 735	65 735
- Средства для расчетов с использованием банковских карт	-	50 068	-	50 068	50 068
- Средства для расчетов с использованием банковских карт	-	15 667	-	15 667	15 667
Кредиты и авансы клиентам					
Кредиты предприятиям и организациям	-	1 326 566	-	1 326 566	1 326 566
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	1 123 083	-	1 123 083	1 123 083
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	17 193	-	17 193	17 193
Кредиты физическим лицам	-	48 366	-	48 366	48 366
Кредиты физическим лицам	-	137 924	-	137 924	137 924
Финансовые активы, имеющиеся для продажи					
Учтенные векселя, приобретенные для продажи	-	169 012	-	169 012	169 012
Учтенные векселя, приобретенные для продажи	-	169 012	-	169 012	169 012
Дебиторская задолженность					
Дебиторская задолженность покупателей	-	-	6 772	6 772	6 772
Дебиторская задолженность покупателей	-	-	6 772	6 772	6 772
Итого финансовых активов					
-	-	2 364 694	6 772	2 371 466	2 371 466
Средства других банков					
- С оставшимися сроками до погашения менее 30 дней	-	4 705	-	4 705	4 705
- С оставшимися сроками до погашения менее 30 дней	-	193	-	193	193
- С оставшимися сроками до погашения более 3 лет	-	4 512	-	4 512	4 512
Средства клиентов					
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных	-	2 169 803	-	2 169 803	2 169 803
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных	-	79 884	-	79 884	79 884

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки				Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	
организаций					
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	661 844	-	661 844	661 844
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	129 162	-	129 162	129 162
- Аккредитивы к оплате	-	-	-	-	-
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	287 233	-	287 233	287 233
- Срочные вклады физических лиц	-	1 011 641	-	1 011 641	1 011 641
- Средства клиентов для расчетов по брокерским операциям	-	39	-	39	39
Выпущенные ценные бумаги	-	2 050	-	2 050	2 050
- Выпущенные срочные векселя	-	2 050	-	2 050	2 050
Прочие финансовые обязательства	-	-	4 839	4 839	4 839
- Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	908	908	908
- Налоги к уплате	-	-	1 802	1 802	1 802
- Прочая кредиторская задолженность	-	-	2 129	2 129	2 129
Итого финансовых обязательств	-	2 176 558	4 839	2 181 397	2 181 397

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2012 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки				Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	
Денежные средства и их эквиваленты	-	472 100	-	472 100	472 100
- Наличные средства	-	146 449	-	146 449	146 449
- Остатки по счетам в Банке России	-	162 543	-	162 543	162 543
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	21 490	-	21 490	21 490
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	141 618	-	141 618	141 618
Средства в других банках	-	15 484	-	15 484	15 484
- Кредиты и депозиты в других банках	-	-	-	-	-
- Средства для расчетов с использованием банковских карт	-	15 484	-	15 484	15 484
- Учетные векселя, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
- Межбанковские кредиты	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	1 457 662	-	1 457 662	1 457 662
Кредиты предприятиям и организациям	-	1 236 153	-	1 236 153	1 236 153
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	49 320	-	49 320	49 320
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	54 692	-	54 692	54 692
Кредиты физическим лицам	-	117 497	-	117 497	117 497
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	-	109 029	-	109 029	109 029
Учетные векселя, приобретенные для продажи	-	109 029	-	109 029	109 029
Дебиторская задолженность	-	-	7 590	7 590	7 590
Дебиторская задолженность покупателей	-	-	7 590	7 590	7 590
Итого финансовых активов	-	2 054 275	7 590	2 061 865	2 061 865

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки				Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	
Средства других банков	-	69 067	-	69 067	69 067
- С оставшимися сроками до погашения менее 30 дней	-	40 067	-	40 067	40 067
- С оставшимися сроками до погашения более 3 лет	-	29 000	-	29 000	29 000
Средства клиентов	-	1 825 401	-	1 825 401	1 825 401
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	68 493	-	68 493	68 493
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	487 463	-	487 463	487 463
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	168 561	-	168 561	168 561
- Аккредитивы к оплате	-	5 000	-	5 000	5 000
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	330 910	-	330 910	330 910
- Срочные вклады физических лиц	-	764 935	-	764 935	764 935
- Средства клиентов для расчетов по брокерским операциям	-	39	-	39	39
Выпущенные ценные бумаги	-	291	-	291	291
- Выпущенные срочные векселя	-	291	-	291	291
Прочие финансовые обязательства	-	-	5 857	5 857	5 857
- Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	1 580	1 580	1 580
- Обязательства по системе страхования вкладов	-	-	-	-	-
- Налоги к уплате	-	-	2 303	2 303	2 303
- Прочая кредиторская задолженность	-	-	1 974	1 974	1 974
Итого финансовых обязательств	-	1 894 759	5 857	1 900 616	1 900 616

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

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

Сверка между классами и категориями финансовых инструментов. В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) кредиты и дебиторская задолженность; 2) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; 3) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и 4) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, в том числе активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании, и финансовые активы, удерживаемые для торговли.

28 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними и ассоциированными компаниями, компаниями, значительная доля в капитале

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

	2013	2012
Кредиты и дебиторская задолженность		
Кредиты и дебиторская задолженность на отчетную дату		
в том числе	6 464	5 819
- акционеры	-	-
- ключевой управленческий персонал	3 659	3 233
- прочие	2 805	2 586
Процентные доходы за отчетный период	433	358
в том числе		
- акционеры	-	-
- ключевой управленческий персонал	246	191
- прочие	187	167
Средства клиентов		
Срочные депозиты на конец года		
в том числе	-	-
- акционеры	-	-
- ключевой управленческий персонал	-	-
- прочие	-	-
Прочие привлеченные средства (остатки на расчетных счетах клиентов)	69	69
в том числе		
- акционеры	69	69
- ключевой управленческий персонал	-	-
- прочие	-	-
Процентные расходы за отчетный период	-	-
в том числе		
- акционеры	-	-
- ключевой управленческий персонал	-	-
- прочие	-	-

Кредиты и дебиторская задолженность в таблице выше показаны по чистой балансовой стоимости за вычетом резервов под обесценение.

Процентные доходы от операций со связанными сторонами представляют собой полученные проценты за пользование кредитами. Процентные расходы от операций со связанными сторонами представляют собой уплаченные проценты за привлеченные депозиты и уплаченные ежеквартальные проценты по остаткам на расчетных счетах.

За двенадцать месяцев 2013 года объем активных операций со связанными сторонами (объем выданных срочных кредитов) составил 2 820 тыс. рублей, при количестве кредитов - 5 и средневзвешенной процентной ставке 8,2% годовых. За двенадцать месяцев 2013 года пассивные операции со связанными сторонами (привлечение депозитов) не осуществлялись (по состоянию за 31 декабря 2013 года срочные депозиты отсутствуют).

За двенадцать месяцев 2013 года иных операций со связанными сторонами не осуществлялось.

За двенадцать месяцев 2012 года объем активных операций со связанными сторонами (объем выданных срочных кредитов) составил 4 450 тыс. рублей, при количестве кредитов - 9 и средневзвешенной процентной ставке 7,5% годовых. За двенадцать месяцев 2012 года пассивные операции со связанными сторонами (привлечение депозитов) не осуществлялись (по состоянию за 31 декабря 2012 года срочные депозиты отсутствуют).

За двенадцать месяцев 2012 года иных операций со связанными сторонами не осуществлялось.

За двенадцать месяцев 2013 года вознаграждений членам Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, не было. Вознаграждения членам Правления Банка за двенадцать месяцев 2013 года составили 11 284 тыс. рублей. Все выплаты являются краткосрочными (текущая заработная плата).

За двенадцать месяцев 2012 года вознаграждений членам Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, не было. Вознаграждения членам Правления Банка за двенадцать месяцев 2012 года составили 11 517 тыс. рублей. Все выплаты являются краткосрочными (текущая заработная плата).

29 События после отчетной даты

Советом директоров Банка утверждено решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций Банка «Йошкар-Ола» (ОАО) (протокол Совета директоров Банка от 12 марта 2013 года №03). Предполагаемый объем дополнительного выпуска: 39 761 штука номиналом 100 рублей, цена размещения: 1 000 рублей. В случае размещения всего планируемого объема выпуска уставный капитал Банка составит 30 886 тыс. рублей, эмиссионный доход: 35 785 тыс. рублей.

Советом директоров Банка было принято решение о внесении изменений в решение о дополнительной эмиссии ценных бумаг Банка в части увеличения срока размещения ценных бумаг. Новой датой окончания размещения ценных бумаг является наступление одного из событий: дата размещения последней ценной бумаги или дата 10.04.2015 (протокол Совета директоров Банка от 25 марта 2014 года №04).

Советом директоров Банка рекомендовано годовому Общему собранию акционеров: выплату дивидендов по итогам 2013 года не производить (протокол Совета директоров Банка от 25 марта 2014 года №04).

Иных событий после отчетной даты нет.

30 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

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

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

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.