

ООО ИКБ «ЛОГОС» ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ООО ИКБ «ЛОГОС»

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность ООО ИКБ «ЛОГОС».

ООО ИКБ «ЛОГОС» - это коммерческий банк, созданный в форме Общества с ограниченной ответственностью (далее – «Банк»).

Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и Лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3233 от 24 июня 2003 г., выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 2003 года.

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

Банк не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов. Инвестиции в ассоциированные компании банк не осуществлял. Банк не является материнской компанией, не имеет дочерних и зависимых компаний.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 123002, г. Москва, Столярный пер., д. 3, корпус 3.

Численность персонала Банка за 31 декабря 2013 года составила 47 человека, в 2012 году – 32 человек.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст. 4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; N 52, ст. 6225; 2009, N 48, ст. 5731; 2012, N 1, ст. 49; N 27, ст. 3873; N 29, ст. 4262). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Деятельность Банка регулируется Банком России.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, кредитование, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, обслуживание клиентов по пластиковым картам.

Данная финансовая отчетность утверждена Правлением Банка, Протоколом № 10 от 25 июня 2014 года.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ООО ИКБ «ЛОГОС» ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации, экономика которой характеризуется особенностями, присущими развивающимся странам. Несмотря на то, что за прошедший 2013 год экономическая ситуация в

Российской Федерации несколько улучшилась, перспективы экономической стабильности в Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также развития правовой и политической систем, т.е. факторов, на которые Банк не может оказать влияние.

Инвестиционный климат в России по-прежнему неблагоприятен. Сохраняется тенденция вывода инвесторами активов в более привлекательные развивающиеся экономики других стран, в отношении которых есть уверенность в большом потенциале роста. Российская Федерация, с точки зрения инвесторов, в число таких стран в настоящее время не входит. Основными причинами ухудшения инвестиционного климата являются недостаток конкурентной среды (подавление крупным бизнесом конкуренции), высокий уровень коррупции и не до конца адекватная правовая система.

К недостаткам правовой системы можно отнести допущение возможности разных толкований налогового, валютного, таможенного и иного законодательства Российской Федерации, подверженность часто вносимым изменениям, критическая зависимость правовой (судебной) системы от политического и административного вмешательства.

В дополнение к вышперечисленному, следует также отметить и такие факторы ухудшения экономической среды как рост госрасходов, который непосредственно отражается на темпах роста инфляции. Растущая зависимость бюджета от цен на нефть делает рост налогов на бизнес практически неизбежным, что, в свою очередь, еще ухудшит перспективы экономического роста.

Указанные негативные тенденции оказывают прямое влияние на состояние всей банковской системы страны, и соответственно, оказывают воздействие и на деятельность Банка.

Руководство Банка учитывает, что его жизнедеятельность неразрывно связана с процессами в экономике не только Российской Федерации, но и за ее пределами. Современные тенденции мирового развития требуют от российских банков активной роли в реализации курса России на технологическую модернизацию. Банк уделяет большое внимание разработке новых банковских продуктов и старается сделать их полезными, финансово выгодными и гибкими к изменениям экономической среды.

Общим собранием акционеров была утверждена Стратегия развития Банка на период до 2016 года, содержащая программу действий Банка, приоритетные направления и ожидаемые результаты его деятельности и нацеленная на сохранение текущих устойчивых позиций в банковском секторе России, а также на развитие потенциала Банка. Стратегическими целями являлись расширение и диверсификация клиентской базы через повышение качества и разнообразия услуг для физических лиц, предприятий малого бизнеса и корпоративных клиентов, повышение объемов операций и стремление к снижению издержек ведения бизнеса, рост его технологического уровня и управляемости.

Реализация Стратегии позволила Банку обеспечивать и укреплять финансовую стабильность, выполнять пруденциальные нормы деятельности и обязательные резервные требования, соблюдать требования законодательства по усилению защиты интересов вкладчиков и других кредиторов Банка. Руководство полагает, что Банк в отчетном году подтвердил достаточный запас прочности по всем основным финансовым показателям и по-прежнему остается финансово-устойчивой кредитной организацией.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

Настоящая финансовая отчетность подготовлена Банком на основе метода начислений и принципа непрерывности деятельности, то есть с учетом того, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

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. Основные корректировки относятся к основным средствам, кредитам, привлеченным вкладам и пр.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

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

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

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

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 кредитной организации).

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 кредитной организации).

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 кредитной организации).

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 организации).

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

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

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

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 кредитной организации).

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

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

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

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

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

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

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

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

информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

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

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

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

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

Далее представлены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы ведения бухгалтерского учета:

Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости с применением справедливой стоимости по некоторым финансовым инструментам, согласно приведенной ниже учетной политике.

Принцип непрерывности деятельности:

Финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, предполагающим, что Банк продолжит свою деятельность в обозримом будущем и, что условия реализации активов и выполнения обязательств соответствуют обычным условиям ведения хозяйственной деятельности.

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

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей 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 группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк 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.

4.2. 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 она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в 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.

4.3. 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.

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.

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

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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 принял 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 получила 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 переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

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

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

	2013	2012
Денежные средства и их эквиваленты		
Наличные средства	87 545	54 417
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	14 441	212 306
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
Российской Федерации	3 673	4 816
других стран	17 871	228
Остатки на счетах РЦ ОРЦБ	1 066	644
Итого денежных средств и их эквивалентов	124 596	272 411

Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ и других банках предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

Банк оценивает кредитные риски по средствам, размещенным в других кредитных организациях на постоянной основе. Банк не создавал резервы на возможные потери по средствам, размещенным в других кредитных организациях в 2013 и 2012 годах.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имеет контрагентов соответственно, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств.

4.6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ

	2013	2012
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в валюте РФ	5 884	3768

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в иностранной валюте	221	87
Итого обязательных резервов на счетах в ЦБ РФ	6 105	3855

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

4.7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

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

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.

В проверяемом периоде Банк не проводил операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.8. 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 прибылях и убытках 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".

В проверяемом периоде Банк не проводил сделок, описанных выше.

4.9. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках включают непроизводные 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 прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

	2013	2012
Кредиты и депозиты в других банках		
В банке России	225 028	0
В других банках	7 000	15 053
Итого	232 028	15 053
Резервы, созданные под обесценение средств в других банках	(1 540)	0
Всего кредиты и депозиты в других банках	230 488	15 053

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года только средства, размещенные в сумме 225 028тыс.руб. в ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2013г. превышали 10% капитала Банка.

Денежные средства в отчетном периоде и периоде, предшествующем отчетному, предоставлялись другим банкам по рыночным ставкам.

Кредиты и депозиты в других банках не имеют обеспечения.

Резервы на возможные потери по средствам в других банках по состоянию на отчетные даты 2013 и 2012 годов создавались только на отчетную дату 2013г. Изменения резервов за 2013 и 2012 годы равны (1 540).

4.10. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиты и дебиторская задолженность включают производные 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 имеющих 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 прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

	2013	2012
Кредиты и дебиторская задолженность		
Корпоративные кредиты	838	3 519
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	68 116	69 399
Ипотечные жилищные кредиты	19 008	18 606
Всего кредиты	87 962	91 524
Резерв под обесценение кредитов	(6 773)	(7 399)
Итого кредиты	81 189	84 125
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебитовыми картами	1 669	0
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	0	0
Всего кредитов и дебиторской задолженности	82 858	84 125

В течение 2013 и 2012 годов Банк не предоставлял кредиты по ставкам выше/ниже рыночных.

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

Остаток за 31 декабря 2011 года	(1 994)
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитного портфеля	(5 405)
Остаток за 31 декабря 2012 года	(7 399)
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитного портфеля	626
Остаток за 31 декабря 2013 года	(6 773)

По дебиторской задолженности резерв в 2013 и 2012 годах не создавался, следовательно изменение по нему равно нулю.

Банк счит возможным уменьшить резерв на возможное обесценение кредитов, принимая во внимание тот факт, что часть кредитов была погашена в начале 2014г., до момента составления настоящей отчетности, соответственно риск по таким кредитам свелся к нулю. В результате сумма резерва на возможное обесценение кредитов по состоянию на отчетную дату 2013г. была уменьшена на 21тыс. руб. На отчетную дату 2012г. резерв был увеличен на 1 763 тыс.руб., в связи с тем, что по одному из заемщиков был пересмотрен уровень риска из-за его неплатежеспособности. В течение 2013г. Банк принял меры для погашения этого кредита.

Кредиты выдавались клиентам - резидентам, осуществляющим деятельность в Российской Федерации в следующих секторах экономики:

Структура кредитного портфеля по отраслям экономики	2013		2012	
	процент		процент	
Физические лица	99,0	87 124	96,2	88 005
Предприятия торговли	0	0	3,8	3519
Ремонт автотранспорта	1,0	838	0	0
Всего кредиты	100,0	87 962	100,0	91 524

Далее приведена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения за 2013 и 2012 годы.

	2013	2012
Информация о залоговом обеспечении		
Корпоративные кредиты:		
-необеспечены	838	2 944
-обеспечены поручительством		575
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты):		
-необеспечены	63 729	65 099
-обеспечены автотранспортом	4 387	4300
Ипотечные жилищные кредиты:		
-необеспечены	0	9184
-обеспечены недвижимостью	19 008	9422
Итого выданных кредитов	87 962	91524
Резерв под обесценение кредитов	(6 773)	(7 399)
Итого кредиты	81 189	84 125

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных юридическим лицам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщиков, чем от стоимости обеспечения. Для всех кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату.

Для некоторых ипотечных ссуд Банк приводит оценку стоимости залога по кредиту, сделанную в момент его выдачи, к текущему уровню исходя из ожидаемых изменений в стоимости объекта недвижимости. Банк также может проводить такую оценку в случае наличия признаков обесценения актива. Для остальных ипотечных кредитов справедливая стоимость обеспечения признается равной первоначальной оценке в момент выдачи кредита и не корректируется в дальнейшем.

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам составляла на отчетную дату 2013г. 25 840тыс.руб., 2012г. – 16 240тыс.руб.

Далее приведена информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска на 01.01.2014.

	2013	2012
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:		
- стандартные кредиты	2 009	11 536
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	80 728	74 878
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	82 737	86 414
Просроченные или обесцененные кредиты:		
- непросроченные	838	4 535
- просроченные от 30 до 90 дней	0	575
- просроченные от 181 дней до 1 года	4 387	0
Всего просроченных или обесцененных кредитов	5 225	5 110
Всего выданных кредитов	87 962	91 524
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(6 773)	(7 399)
Итого кредитов	81 189	84 125

Дебиторская задолженность относится к категории «стандартной».

Кредиты, выданные юридическим лицам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Банк оценил размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам, включая потоки денежных средств по операционной деятельности, оценку стоимости залогов по обесцененным кредитам, а также на основании прошлого опыта понесения фактических убытков по портфелю кредитов, признаки обесценения по которому выявлены не были.

Кредиты, выданные физическим лицам

Банк оценивает резерв под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основе статистики исторических потерь в разрезе видов кредитов. Основные допущения руководства в части оценки резервов под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, представлены ниже:

Дисконт, применяемый к первоначальной оценочной стоимости залога, составляет 20%, если объект залога получен через суд.

Банк оценивает кредиты, выданные как юридическим, так и физическим лицам, на индивидуальной основе.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер ряда выдаваемых Банком кредитов, возможно, что некоторые из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

Далее представлена структура прочих активов на отчетные даты 2013 и 2012 годов:

Прочие активы	2013	2012
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебитовыми картами	1 669	0
Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	53	1
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	2 070
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 187	216
Прочие	2 339	989
Всего прочие активы	5 248	3 276
Резервы под обесценения прочих активов	(384)	(64)
Итого прочие активы	4 864	3 212

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2013 и 2012 годы:

Изменение резерва по прочим активам

Остаток за 31 декабря 2011 года	(16)
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитного портфеля	(48)
Остаток за 31 декабря 2012 года	(64)
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитного портфеля	(320)
Остаток за 31 декабря 2013 года	(384)

4.11. 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, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

В проверяемом периоде 2013г. Банк не проводил операции с векселями, эмитированными другими банками и организациями.

В проверяемом периоде 2012г. Банк приобретал векселя других кредитных организаций, но на отчетную дату все векселя погашены. За проверяемый период 2012г. по операциям с векселями приобретенными Банк получил доход в размере 360тыс.руб.

4.12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, 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 намерена 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, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого 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, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "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 прибылях и убытках как процентные

доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

В проверяемом периоде 2013 и 2012 годов Банк не проводил операций с подобными финансовыми инструментами.

4.13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ.

Данная категория включает производные 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. (Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (далее - МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.) Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

В проверяемом периоде 2013 и 2012 годов Банк не проводил операций с подобными финансовыми инструментами.

4.14. ГУДВИЛ

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов,

которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвил, возникающий при объединении, отражается в консолидированном отчете о финансовом положении как актив на дату покупки. Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций, отражается отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении. Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных организаций, включается в балансовую стоимость инвестиции. На дату покупки гудвил оценивается по себестоимости. Себестоимость гудвила - это сумма, на которую стоимость объединения организаций превышает долю организации-покупателя в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств. После первоначального признания гудвил должен оцениваться по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Тестирование гудвила на обесценение должен производиться по меньшей мере один раз в год, а также когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на подразделения (единицы), генерирующие денежные потоки, или на группы таких подразделений (единиц), которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти подразделения (единицы) или группы подразделений (единиц) являются базовым уровнем, по которому ведется учет гудвила, и по своему размеру они не превышают отчетный сегмент. При выбытии актива из подразделения (единицы), генерирующего (генерирующей) денежный поток, на которое (которую) был отнесен гудвил, соответствующие прибыли и убытки от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, которая обычно определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости подразделения (единицы), генерирующего (генерирующей) денежный поток. Тестирование генерирующего подразделения (единицы), на которое распределен гудвил, следует проводить ежегодно. При появлении признака обесценения этого подразделения (единицы) следует произвести тестирование путем сопоставления балансовой стоимости данного подразделения (единицы), включая гудвил, с его возмещаемой суммой. Если возмещаемая сумма подразделения (единицы) превышает его балансовую стоимость, то это подразделение (единица), равно как и распределенный на него (нее) гудвил, считается необесцененным. При превышении балансовой стоимости подразделения (единицы) над возмещаемой суммой признается убыток от обесценения.

Поскольку Банк инвестиции в ассоциированные компании не осуществлял, не является материнской компанией, не имеет дочерних и зависимых компаний, то не проводил операции, описанные выше.

4.15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства по состоянию за 31 декабря 2013 года отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки на балансе Банка не значатся. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие 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 прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее - МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в 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 прибылях и убытках.

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 прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных

финансовая отчетность ООО ИКБ «ЛОГОС»
за год, окончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Фактически Банк объекты основных средств отражал по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации, основные средства Банком не переоценивались, фонд переоценки основных средств на балансе Банка не значится.

Ниже представлено движение и структура основных средств.

	Автотранспортные средства	Офисное оборудование	Всего основных средств
Стоимость ОС на 01.01.2012.	2 399	1 004	3 403
Накопленная амортизация на 01.01.2012.	(1 349)	(591)	(1 940)
Остаточная стоимость на 01.01.2012г.	1 050	413	1 463
Амортизация начисленная в 2012г.	(192)	(86)	(278)
Поступления ОС и НА	0	14 089	14 089
Выбыло ОС и НА	0	(213)	(213)
Амортизация по выбывшим	0	81	81
Стоимость ОС на 01.01.2013.	2 399	14 880	17 279
Накопленная амортизация на 01.01.2013.	(1 541)	(596)	(2 137)
Остаточная стоимость на 01.01.2013г.	858	14 284	15 142
Амортизация начисленная в 2013г.	(191)	(3 323)	(3 514)
Поступления ОС и НА	0	20 775	20 775
Стоимость ОС на 01.01.2014.	2 115	35 939	38 054
Накопленная амортизация на 01.01.2014.	(1 448)	(4 203)	(5 651)
Остаточная стоимость на 01.01.2014г.	667	31 736	32 403

4.16. 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 определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный

арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".

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. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

В проверяемом периоде Банк инвестиционной недвижимостью не располагал.

4.17. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Долгосрочные активы (или группы 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;
- руководитель утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы 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.

Группа выбытия - группа 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 группы выбытия может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа 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.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (или группы 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 группы выбытия), "удерживаемые для продажи", не амортизируются. Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

В проверяемом периоде Банк не имел вышеописанных активов.

4.18. АМОРТИЗАЦИЯ

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

- Мебель и оборудование – 14,3%
- Автотранспортные средства – 20%
- Компьютеры – 20%
- Прочее – 4,8% – 11,8%.

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 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее - МСФО (IAS) 8).

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

4.19. 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 и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного 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 прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы,

приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования.

В течение проверяемого периода нематериальные активы на балансе Банка не значились.

4.20. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

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

Обязательства Банка по предстоящим арендным платежам помещений в соответствии с договорами, действующими по состоянию за 31 декабря 2012 года, представлены ниже:

	2013	2012
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	3712	6 311
от 1 года до 5 лет	0	16 392
свыше 5 лет	0	0
	<u>3712</u>	<u>22 703</u>

4.21. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с

организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов". Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности.

Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

В проверяемом периоде Банк не выступал в роли арендатора или арендодателя по договорам финансовой аренды.

4.22. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, 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 ОПУ в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Если банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной

финансовая отчетность ООО ИКБ «ЛОГОС»
за год, окончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

суммой включается в состав доходов от [досрочного] урегулирования задолженности.

Ниже представлена структура средств клиентов.

Средства клиентов	2013	2012
Государственные и общественные организации	0	0
Прочие юридические лица	257 201	195 822
Физические лица	14 564	9 040
Итого средств клиентов	271 765	204 862

Структура распределения средств клиентов по отраслям экономики	%	2013	%	2012
Предприятия нефтегазовой промышленности	0,00	0	2,61	5 353
Предприятия торговли	25,85	70258	37,26	76 333
Транспорт	20,65	56103	8,02	16 425
Страхование	0,00	0	0,00	0
Финансы и инвестиции	0,04	116	0,00	0
Строительство	21,22	57672	29,37	60 161
Телекоммуникации	0,00	0	0,00	0
Частные лица	5,36	14 564	4,41	9 040
Прочие	26,88	73052	18,33	37 550
Итого средств клиентов	5,36	271 765	100,00	204 862

4.23. 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 с которыми 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 находящиеся 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.

4.24. 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 прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

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

В проверяемом периоде 2013 и 2012 годов Банк не выпускал долговые ценные бумаги.

4.25. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

	2013	2012
Прочие обязательства		
Кредиторская задолженность	1008	124
Налоги к уплате	472	111

*финансовая отчетность ООО ИКБ «ЛОГОС»
за год, окончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	40	69
Кредиторы по плаажным картам	0	5
Оценочные обязательства	1298	0
Суммы до выяснения	2150	353
Прочее	57	97
Итого прочих обязательств	5025	759

4.26. ДОЛИ УЧАСТНИКОВ БАНКА, СОЗДАННОГО В ФОРМЕ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.

Классификация долей участников Банка, как элементов собственного капитала:

- для Банков, уставами которых участникам не предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу: Уставом Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, не предоставлено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

- для Банков, уставами которых участникам предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу: В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

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

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны. Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Если любое из перечисленных выше условий не выполняется, Банк классифицирует доли участников как финансовые обязательства. Классификация финансового инструмента в отчете о финансовом положении Банк определяется его содержанием, а не юридической формой.

Банк классифицирует доли участников как долевые инструменты.

Структура уставного капитала, не скорректированного на инфляцию, представлена ниже.

финансовая отчетность ООО ИКБ «ЛОГОС»
за год, окончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Наименование участника	2013			2012	
	%	Номинальная стоимость доли	Разница	%	Номинальная стоимость доли
ООО фирма «ЛУННЫЙ КАМЕНЬ»	3,57	5 800	0	3,82	5 800
ООО «Актариум»	2,46	4 000	0	2,63	4 000
ООО «Карманьола»	2,46	4 000	0	2,63	4 000
ООО «Альтавест»	2,46	4 000	0	2,63	4 000
Закиров Ю.Н.	9,59	15 600	10 600	3,29	5 000
Сурдо Т.Л.	3,07	5 000	0	3,29	5 000
Вробьев П.С.	18,70	30 400	0	20,00	30 400
Винокуров В.И.	9,84	16 000	0	10,53	16 000
Левинсон В.Р.	15,94	25 912	0	17,04	25 912
Сурдо Г.М.	12,29	19 988	0	13,15	19 988
Бакалейник Я.А.	18,70	30 400	0	20,00	30 400
Шелупанов И.Е.	0,92	1 500	0	0,99	1 500
Итого:	100,00	162 600	0	100,00	152 000

Номинальная стоимость доли, дающая один голос при решении вопросов на общем собрании участников Банка, составляет 10 рублей.

Ниже приведена структура уставного капитала, скорректированного на инфляцию.

Наименование участника	2013			2012	
	%	Номинальная стоимость доли	Разница	%	Номинальная стоимость доли
ООО фирма «ЛУННЫЙ КАМЕНЬ»	7,01	11 819	0	7,48	11 819
ООО «Актариум»	2,37	4 000	0	2,53	4 000
ООО «Карманьола»	2,37	4 000	0	2,53	4 000
ООО «Альтавест»	2,37	4 000	0	2,53	4 000
Закиров Ю.Н.	9,25	15 600	10 600	3,16	5 000
Сурдо Т.Л.	2,97	5 000	0	3,16	5 000
Вробьев П.С.	18,03	30 400	0	19,24	30 400
Винокуров В.И.	9,49	16 000	0	10,13	16 000
Левинсон В.Р.	15,37	25 912	0	16,40	25 912
Сурдо Г.М.	11,85	19 988	0	12,65	19 988
Бакалейник Я.А.	18,03	30 400	0	19,24	30 400
Шелупанов И.Е.	0,89	1 500	0	0,95	1 500
Итого:	100,00	168 619	0	100,00	158 019

В 2013г. уставный капитал банка был увеличен на сумму 10 600 тыс.руб., увеличение уставного капитала было зарегистрировано Банком России 31.12.2013г.

4.27. 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. В 2013 и 2012 годах Банк дивиденды не выплачивал.

4.28. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены 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.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная величина убытков на самом деле ниже, т.к. подобные обязательства, как правило, обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности, описанных в кредитном договоре.

Обязательства кредитного характера	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	4 301	10 964
Гарантии	7 334	5 604
Прочее	0	0
	<u>11 635</u>	<u>16 568</u>

На отчетную дату 2013 года резерв под обесценение обязательств кредитного характера был сформирован в сумме 1 298 тыс.руб., на отчетную дату 2012 года резерв не формировался.

4.29. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках 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 (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и 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 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.

Ниже представлена структура доходов и расходов.

	2013	2012
Процентные доходы и расходы		
Процентные доходы:		
кредиты и дебиторская задолженность	11 200	9 598
финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
средства в других банках	8 338	8 405

финансовая отчетность ООО ИКБ «ЛОГОС»
за год, окончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого процентных доходов	19 538	18 003
Процентные расходы	0	0
Чистые процентные доходы	19 538	18 003
Изменение резерва под обесценения кредитного портфеля (изменение сумм обесценения кредитного портфеля).	(914)	(5 405)
	2013	2012
Комиссионные доходы и расходы		
Комиссионные доходы:		
по расчетно кассовым операциям	9 587	4 762
по банковским гарантиям и поручительствам	96	71
по операциям в валютными ценностями	2 116	3 496
по прочим операциям	3 292	2 740
Итого комиссионных доходов	15 091	11 069
Комиссионные расходы:		
по расчетно кассовым операциям	(1 185)	(1 253)
по операциям в валютными ценностями	(236)	(153)
за перевод денежных средств	(539)	0
по другим операциям	(1 552)	0
Итого комиссионных расходов	(3 512)	(1 406)
Чистый комиссионный доход	11 579	9 663
	2013	2012
Чистый доходы от операций с финансовыми активами		
Чистый доходы от операций с векселями приобретенными	0	360
Чистый доходы от операций с финансовыми активами	0	360
	2013	2012
Операционные доходы		
от сдачи имущества в аренду	3 978	264
поступления возмещения от причиненных убытков	373	75
от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	0	1
другие доходы	76	35
Всего операционных доходов	4 427	375
	2013	2012
Операционные расходы		
затраты на персонал	(10 406)	(8 614)
начисленная амортизация по основным средствам	(3 514)	(344)
ремонт и содержание основных средств	(1 495)	(285)
арендная плата	(8 613)	(6 311)
профессиональные услуги (охрана, связь и т.п.)	(1 847)	(1 392)
налоги и сборы, относимые на расходы	(1 729)	(583)
прочие операционные расходы	(1 241)	(1 371)
Всего операционных расходов	(28 845)	(18 900)
	2013	2012
Изменение резерва по прочим потерям		
Изменение резерва	(1 621)	(47)
Изменение резерва по прочим потерям	(1 621)	(47)
	2013	2012
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		
доходы/расходы от операций с иностранной валютой	820	1 469

доходы/расходы от переоценки с иностранной валютой	627	(1 364)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 447	105

4.30. 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 прибылях и убытках 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.

Налог на прибыль исчисляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Отложенный налог, если такой имеется, начисляется на объекты, учитываемые в различных периодах для целей финансовой отчетности и налога на прибыль, с использованием балансового метода по ставкам налога, которые, как предполагается, будут действовать в период реализации требования или погашения обязательства.

Отложенные налоговые обязательства, если такие имеются, возникающие в результате временных расхождений, начисляются полностью. Отложенные налоговые требования отражаются в том объеме, по которому имеется достаточная уверенность, что такие требования будут реализованы. Отложенные налоговые требования и обязательства принимаются к зачету, когда Банк имеет право зачесть отраженные суммы текущих налоговых требований и текущих налоговых обязательств в соответствии с законом, а также, когда Банк имеет намерение произвести расчет взаимозачетом или одновременно реализовать требование и погасить обязательство.

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

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания 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 прибылях и убытках. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банку и налоговому органу.

Расшифровка числового показателя по статье «Расходы по налогу на прибыль» из Отчета о прибылях и убытках.

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 302	899
Уточненный расчет	(594)	59
Изменение отложенного налога на прибыль	(349)	(901)
Итого налог на прибыль	359	57
	2013	2012
Прибыль до налогообложения	5 611	4 154
Ставка налога на прибыль (%)	20	20
Теоретический налог на прибыль	1 122	831

финансовая отчетность ООО ИКБ «ЛОГОС»
за год, окончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2013	2012
Налоговый эффект от постоянных (необлагаемых) разниц	(763)	(774)
Налоговый эффект от льгот	0	0
Налоги, удерживаемые у источника	0	0
Отложенные налоги, отнесенные в капитал	0	0
Уточненный расчет налога на прибыль	359	57

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2012г.-20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

Позиции по отложенному налогообложению

Налоговое воздействие временных разниц	2013	изменение	2012	изменение	2011
резерв на возможные потери по ссудам	(4)	(358)	354	385	(31)
амортизация основных средств	1 148	708	440	501	(61)
амортизация выданных Банком гарантий	1	(6)	7	7	0
списание прочих активов	13	5	8	8	0
Итого чистое отложенное налоговое требование/обязательство	1 158	349	809	901	(92)
В том числе:					
признаваемое непосредственно в капитале	0	0	0	0	0
признаваемое в отчете о прибылях и убытках	1 158	349	809	901	(92)

4.31. 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 отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день 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 прибылях и убытках 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.

Основные средства участников Банка - нерезидентов в иностранной валюте, отраженные по стоимости приобретения, подлежат пересчету по официальному курсу Банка России на дату осуществления операции.

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 прибылях и убытках 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 отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2013 года официальный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил 32,7292 рублей за 1 доллар США и 44,9699 рубля за 1 ЕВРО.

По состоянию за 31 декабря 2012 года официальный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил 30,3727 рублей за 1 доллар США и 40,2286 рубля за 1 ЕВРО.

В 2013г. Банк проводил операции в доллСША, в евро и начал проводить операции в фунтах стерлингах, курс фута стерлинга по состоянию за 31 декабря 2013 года составил 53,9574 рубля за 1 фунт стерлингов.

В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.32. 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 отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных 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.

4.33. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ И В ДОВЕРИТЕЛЬНОМ УПРАВЛЕНИИ (ФИДУЦИАРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ)

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 Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представляются в составе комиссионных доходов.

4.34. ВЗАИМОРАСЧЕТЫ

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.

4.35. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Указанные индексы представлены ниже.

ГОД	январь	февраль	март	апрель	май	Июнь
2004	101,8	101,0	100,8	101,0	100,7	100,8

финансовая отчетность ООО ИКВ «ЛОГОС»
за год, окончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2003	102,4	101,6	101,1	101,0	100,8	100,8
2002	103,1	101,2	101,1	101,2	101,7	100,5
2001	102,8	102,3	101,9	101,8	101,8	101,6
2000	102,3	101,0	100,6	100,9	101,8	102,6
1999	108,5	104,1	102,8	103,0	102,2	101,9
1998	101,5	100,9	100,6	100,4	100,5	100,1
1997	102,3	-	101,4	101,0	100,9	101,1
1996	104,1	102,8	102,8	102,2	101,6	101,2
1995	118,0	111,0	109,0	108,5	107,9	106,7

ГОД	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	Декабрь
2004	100,9	100,4	-	-	-	-
2003	100,7	99,6	100,3	101,0	101,0	101,1
2002	100,7	100,1	100,4	101,1	101,6	101,5
2001	100,5	100,0	100,6	101,1	101,4	101,6
2000	101,8	101,0	101,3	102,1	101,5	101,6
1999	102,8	101,2	101,5	101,4	101,2	101,3
1998	100,2	103,7	138,4	104,5	105,7	111,6
1997	100,9	99,9	99,7	100,2	100,6	101,0
1996	100,7	99,8	100,3	101,2	101,9	101,4
1995	105,4	104,6	104,5	104,7	104,5	103,2

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, банк не применяет МСФО 29 начиная с 01 января 2003 года.

4.36. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных 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.

4.37. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и 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.

Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, в котором начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

4.38. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

В соответствии с указаниями Международного стандарта финансовой отчетности 8 «Сегментная отчетность» настоящий стандарт должен применяться компаниями, чьи долевые или долговые ценные бумаги свободно обращаются на открытом рынке ценных бумаг, или компаниями, которые подали или находятся в процессе подачи своей финансовой отчетности в комиссию по ценным бумагам с целью выпуска инструментов любого класса в обращение на открытом рынке.

Поскольку Банк не выпускает подобные ценные бумаги, то сегментная отчетность не составлялась.

4.39. 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.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами, данные операции Банк проводит преимущественно на рыночных условиях.

Участники Банка	2013	2012
Кредиты		
остаток на 01 января	13 806	1 499
выдано кредитов за год	17 846	22 618
погашено кредитов за год	21 561	10 311
остаток на 31 декабря	11 488	13 806
Резерв на возможное обесценение кредитов на 31 декабря	(115)	(152)
Итого кредитов на отчетную дату	11 373	13 654
Процентный доход	2 025	318
Средства клиентов		
остаток на 01 января	634	2
остаток на 31 декабря	440	634
Ключевой управленческий персонал Банка	2013	2012
Средства клиентов		
остаток на 1 января	3 477	3 298
остаток за 31 декабря	2 661	3 477
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	24	197
Краткосрочные вознаграждения (заработная плата)	1 476	2 046
Отчисления во внебюджетные фонды	194	612
Прочие связанные стороны	2013	2012
Кредиты		
остаток на 01 января	201	208

*финансовая отчетность ООО ИКБ «ЛОГОС»
за год, окончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

выдано кредитов за год	7 298	90
погашено кредитов за год	<u>312</u>	<u>97</u>
остаток на 31 декабря	<u>7 225</u>	<u>201</u>
Резерв на возможное обесценение кредитов на 31 декабря	<u>(72)</u>	<u>(4)</u>
Итого кредитов на отчетную дату	<u><u>7 153</u></u>	<u><u>197</u></u>
Процентный доход	<u>125</u>	<u>38</u>

4.40. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

4.41. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления банковскими рисками направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Функции управления кредитным, валютным, рыночным рисками возложены на соответствующие структурные подразделения Банка, оценивающие риски самостоятельно. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

С целью реализации процесса регулирования рисков и утверждение политики в области управления рисками Банка создан Кредитный комитет, который осуществляет координирующую функцию и функцию утверждения принимаемых решений.

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений (работа Кредитного комитета).

Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, отдел по управлению рисками и Кредитно-инвестиционный комитет.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Кредитный риск –

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

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

В ходе нормальной деятельности Банк подвергается кредитным рискам, суть которых заключается в том, что контрагенты Банка могут оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Банком. Банк определяет уровни кредитного риска путем ограничения сумм риска, допустимых в отношении заемщика или группы заемщиков. Банк регулярно проводит анализ таких рисков и их пересматривает. Ограничения по уровням кредитного риска по заемщикам и видам кредитов утверждаются Кредитно-инвестиционным комитетом Банка.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

Уровень кредитного риска по конкретным банкам также ограничивается дополнительными лимитами, покрывающими риски по балансовым и внебалансовым обязательствам. Данные дополнительные лимиты устанавливаются Кредитно-инвестиционным комитетом Банка. Фактический уровень риска по отношению к установленным лимитам контролируется на ежедневной основе.

Банк осуществляет управление кредитными рисками путем регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков своевременно

погашать обязательства по выплате процентов и основной суммы долга по кредиту, а также путем внесения соответствующих изменений в условия предоставления кредитов. Еще одним мероприятием по управлению кредитными рисками является получение обеспечения по кредиту.

Кредитные обязательства служат для обеспечения доступности необходимого клиенту финансирования. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка произвести платеж в случае, если клиент окажется не в состоянии выполнить свои обязательства перед третьей стороной, и сопряжены с такими же рисками, что и кредиты.

В отношении неиспользованных кредитов сумма потенциального убытка Банка равна общей сумме такого неиспользованного кредита. Однако фактически вероятная сумма убытка меньше указанной, так как большая часть обязательств по кредитам зависит от определенных условий, указанных в кредитных соглашениях.

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

Концентрация кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов.

Максимальный кредитный риск на одного контрагента за 31 декабря 2013 года составил 18303 тыс.руб. или 9,64% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, что ниже лимита, установленного Банком России в размере 25% от капитала.

Максимальный кредитный риск на одного контрагента за 31 декабря 2012 года составил 14064 тыс. рублей или 7,48% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, что ниже лимита в 25% капитала.

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

2013	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Валовая сумма	Резерв под убытки кредитного характера	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов							
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	21 544	0	0	0	21 544	0	21 544
Средства в других банках (кроме депозитов ЦБ РФ)	232 028	0	0	0	232 028	(1 540)	230 488
Кредиты юридическим лицам	0	0	0	838	838	(226)	612
Потребительские кредиты	63 729	0	0	4 387	68 116	(6 360)	61 756
Ипотечные жилищные кредиты	19008	0	0	0	19 008	(187)	18 821

финансовая отчетность ООО ИКВ «ЛОГОС»
за год, окончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прочие финансовые активы	1 669	0	0	0	1 669	0	1 669
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера							
Финансовы гарантии	7 334	0	0	0	7 334	(1 078)	6 256
Обязательства по предоставлению кредитов	4 301	0	0	0	4 301	(220)	4 081
Итого:	349 613	0	4387	838	354 838	(9 611)	345 227

В числе просроченных числится кредит, выданный физическому лицу (4 387тыс.руб). Кредит выданный физическому лицу обеспечен залогом автотранспортного средства, его справедливая стоимость 4 483тыс.руб. последний раз была оценена 30.11.2012. Банк создал по этому кредиту резерв на возможные потери в размере 100%, кроме того, по этому кредиту возбуждено исполнительное производство.

2012	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Валовая сумма	Резерв под убытки кредитного характера	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов							
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	5 044	0	0	0	5 044	0	5 044
Средства в других банках (кроме депозитов ЦБ РФ)	15 053	0	0	0	15 053	0	15 053
Кредиты юридическим лицам	2 944	0	0	575	3 519	(575)	2 944
Потребительские кредиты	64 864	0	0	4 535	69 399	(6 560)	62 839
Ипотечные жилищные кредиты	18606	0	0	0	18 606	(264)	18 342
Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера							
Финансовы гарантии	5 604	0	0	0	5 604	0	5 604
Обязательства по предоставлению кредитов	10 964	0	0	0	10 964	0	10 964
Итого:	123 079	0	0	5110	128 189	(7 399)	120 790

В 2013 и 2012 годах Банк не реализовывал кредиты и не списывал их за счет созданных резервов на возможные потери.

Риски в отношении ликвидности и движения денежных средств –

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, 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.

Формирование и проведение политики Банка по управлению ликвидностью, принятие решений по обеспечению эффективного управления ликвидностью и организация контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений, возложено на Правление Банка.

Система управления ликвидностью банка представляет собой совокупность информационной системы сбора и анализа состояния ликвидности, управленческих решений, документооборота и мероприятий, предусмотренных положением по управлению ликвидностью, и обеспечивает предоставление точных и своевременных данных о состоянии требований и обязательств.

При неблагоприятной динамике показателей проводится анализ ситуации и готовятся предложения Правлению Банка по выравниванию ликвидности.

В случае возникновения дефицита ликвидности Правлением Банка принимаются решения по мобилизации ликвидных активов, привлечению дополнительных ресурсов.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

Значения нормативов ликвидности за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года:

Показатель	2013		2012		Предельное нормативное значениев %
Норматив мгновенной ликвидности Н2	137,3		130,5		Min 15,0
Норматив текущей ликвидности Н3	126,6		138,8		Min 50,0
Нормативдолгосрочной ликвидности Н4	37,9		38,4		Max 120,0

Ниже представлен расчет избытка (дефицита) ликвидности Банка за 31 декабря 2013 года:

2013						
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Срок не определен	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	124 596	0	0	0	0	124 596
Обязательные резервы в ЦБ РФ	0	0	0	0	6 105	6 105
Кредиты и займы другим банкам	230 488	0	0	0	0	230 488
Кредиты и займы	0	4 075	5 067	72 047	0	81 189

финансовая отчетность ООО ИКБ «ЛОГОС»
за год, окончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

клиентам						
Основные средства	0	0	0	0	32 403	32 403
Налоговые активы	0	0	0	0	1 752	1 752
Прочие активы	1 669	0	0	0	3 195	4 864
Всего активов	356 753	4 075	5 067	72 047	43 455	481 397
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	
Средства клиентов	271 765	0	0	0	0	271 765
Налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	2 150	0	0	0	1 577	3 727*
Всего обязательств	273 915	0	0	0	1 577	275 492*
Избыток /дефицит ликвидности за 31.12.2013	82 838	4 075	5 067	72 047	41 878	205 905
Избыток /дефицит ликвидности за 31.12.2012	84 152	5 041	5 124	73 774	20 664	188 755

* данные статьи не совпадают с данными отчета о финансовом положении в связи с тем что в статью прочие обязательства (данной таблицы) не включена сумма резерва (1298 т.р.) созданного по внебалансовым обязательствам в этом отчете показываются только монетарные статьи.

Ниже представлен расчет избытка (дефицита) ликвидности Банка за 31 декабря 2012 года:

2012						
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Срок не определен	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	272 411	0	0	0	0	272 411
Обязательные резервы в ЦБ РФ	0	0	0	0	3 588	3 588
Кредиты и займы другим банкам	15 053	0	0	0	0	15 053
Кредиты и займы клиентам	0	5 227	5 124	73 774	0	84 125
Основные средства	0	0	0	0	15 142	15 142
Налоговые активы	0	0	0	0	845	845
Прочие активы	2 123	0	0	0	1 089	3 212
Всего активов	289 587	5 227	5 124	73 774	20 664	394 376
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	204 862	0	0	0	0	204 862
Налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	573	186	0	0	0	759
Всего обязательств	205 435	186	0	0	0	205 621
Избыток /дефицит ликвидности за 31.12.2012	84 152	5 041	5 124	73 774	20 664	188 755

Избыток /дефицит ликвидности за 31.12.2011	134 106	1 444	4 559	38 142	6 407	184 658
--	---------	-------	-------	--------	-------	---------

На отчетные даты 2013 и 2012 годов на балансе Банка не отражены долгосрочные финансовые обязательства (процентные) по которым следовало бы просчитать недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения (срочные вклады и депозиты отсутствуют).

Валютный риск –

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Т.е. справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

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

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в разных иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в одной иностранной валюте, не равны имеющимся или прогнозируемым обязательствам, выраженным в той же валюте.

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

2013					
	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	96 864	24 144	3 160	428	124 596
Обязательные резервы в ЦБ РФ	6 105	0	0	0	6 105
Кредиты и займы другим банкам	230 488	0	0	0	230 488
Кредиты и займы клиентам	80 226	13	950	0	81 189
Основные средства	32 403	0	0	0	32 403
Налоговые активы	1 752	0	0	0	1 752
Прочие активы	4 864	0	0	0	4 864
Всего активов	452 702	24 157	4 110	428	481 397
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	257 050	10 894	3 821	0	271 765
Налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	5 025	0	0	0	5 025
Всего обязательств	262 075	10 894	3 821	0	276 790
Чистая балансовая позиция	190 627	13 263	289	428	204 607

Позиция Банка по валютам на 31 декабря 2012 года составила:

2012				
	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	252 685	15 102	4 624	272 411

финансовая отчетность ООО ИКБ «ЛОГОС»
за год, окончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Обязательные резервы в ЦБ РФ	3 588	0	0	3 588
Кредиты и займы другим банкам	15 053	0	0	15 053
Кредиты и займы клиентам	83 148	0	977	84 125
Основные средства	15 142	0	0	15 142
Налоговые активы	845	0	0	845
Прочие активы	3 212	0	0	3 212
Всего активов	373 673	15 102	5 601	394 376
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	201 043	1 867	1 952	204862
Налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	651	108	0	759
Всего обязательств	201 694	1 975	1 952	205 621
Чистая балансовая позиция	171 979	13 127	3 649	188 755

Анализ чувствительности прибыли и капитала Банка (за вычетом налога на прибыль) за год к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	2013		2012	
	Прибыль	Капитал	Прибыль	Капитал
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	531	531	525	525
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(531)	(531)	(525)	(525)
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	9	9	142	142
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(9)	(9)	(142)	(142)
5% рост курса фунта стерлинга по отношению к российскому рублю	17	17	0	0
5% снижение курса фунта стерлинга по отношению к российскому рублю	(17)	(17)	0	0

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риски, связанные с изменением процентных ставок и изменениями на рынке - Банк также подвержен рискам, связанным с изменениями процентных ставок, влияющих на финансовую позицию и денежные потоки. Степень процентных рисков определяется влиянием изменения рыночных процентных ставок на доход Банка. В зависимости от различий в сроках активов и обязательств чистый процентный доход Банка увеличивается или уменьшается в результате изменений процентных ставок.

Управление процентными рисками осуществляется путем увеличения или уменьшения позиций в пределах, установленных руководством Банка. Данные пределы ограничивают потенциальное влияние изменения процентных ставок на чистый процентный доход и стоимость активов и обязательств, подверженных влиянию колебания процентных ставок. Политика Банка в отношении процентных рисков анализируется Правлением Банка.

Географический риск - Местом основной деятельности Банка является

Российская Федерация. Законодательство и нормативные акты, регулирующие деятельность компаний в Российской Федерации, подвержены частым изменениям. Руководство Банка на основе анализа изменений в политической и деловой среде Российской Федерации и стран нахождения основных контрагентов Банка отслеживают степень подверженности данному риску.

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

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал 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 и дебиторской задолженности.

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

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

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

Средние эффективные процентные ставки

Нижеприведенная таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и показывает соответствующие им средневзвешенные эффективные

финансовая отчетность ООО ИКБ «ЛОГОС»
за год, окончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

процентные ставки на конец года. Данные эффективные процентные ставки отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств. Нулевые значения процентных ставок означают, что за 31 декабря 2013, 2012 годов активы/обязательства в приведенных валютах не предоставлялись/привлекались либо являлись беспроцентными.

ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ	2013		2012	
	Балансовая стоимость	эффективная процентная ставка %	Балансовая стоимость	эффективная процентная ставка %
Денежные средства и их эквиваленты	124 596		272 411	
в рублях	96 864	4,00	252 685	4,00
в долларах США	24 144	0,00	15 102	0,00
в евро	3 160	0,00	4 624	0,00
в фунтах стерлингов	428	0,00	0	0,00
Кредиты и займы другим банкам	230 488		15 053	
в рублях	230 488	7,00	15 053	7,00
в долларах США	0	0,00	0	0,00
в евро	0	0,00	0	0,00
Кредиты и займы клиентам	81 189	0,00	84 125	0,00
в рублях	80 226	13,19	83 148	13,34
в долларах США	13	14,00	0	0,00
в евро	950	13,66	977	14,00
ПРОЦЕНТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Срочные депозиты	0		0	
в рублях	0	0,00	0	0,00
в долларах США	0	0,00	0	0,00
в евро	0	0,00	0	0,00

Анализ срока действия банковских активов и обязательств

Нижеприведенная таблица отражает сроки действия банковских активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года в соответствии с заключенными договорами, а также ожидаемые недисконтированные денежные потоки по активам, в соответствии с условиями, установленными в договорах.

АКТИВЫ	2013					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Срок не определен	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	124 596	0	0	0	0	124 596
Обязательные резервы в ЦБ РФ	0	0	0	0	6 105	6 105
Кредиты и займы другим банкам	230 508	0	0	0	0	230 508*
Кредиты и займы клиентам	0	4 270	5 631	137 038	0	146 939*
Налоговые активы	0	0	0	0	1 752	1 752
Прочие активы	1 669	0	0	0	3 195	4 864

финансовая отчетность ООО ИКБ «ЛОГОС»
за год, окончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Всего активов	356 773	4 270	5 631	137 038	11 052	514 764
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	
Средства клиентов	271 765	0	0	0	0	271 765
Налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	2 150	0	0	0	1 577	3 727
Всего обязательств	273 915	0	0	0	1 577	275 492
Избыток /дефицит ликвидности за 31.12.2013	82 858	4 270	5 631	137 038	9 475	239 272

*итоговые данные по отдельным статьям не совпадают с данными отчета о финансовом положении так как в них включены ожидаемые денежные потоки (проценты которые банк должен начислить до окончания срока договора).

Сроки действия банковских активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года в соответствии с заключенными договорами.

2012						
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Срок не определен	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	272 411	0	0	0	0	272 411
Обязательные резервы в ЦБ РФ	0	0	0	0	3 588	3 588
Кредиты и займы другим банкам	15 099	0	0	0	0	15 099*
	0	5 533	5 783	141 930	0	153 246*
Кредиты и займы клиентам						
Налоговые активы	0	0	0	0	845	845
Прочие активы	2 123	0	0	0	1 089	3 212
Всего активов	289 633	5 533	5 783	141 930	5 522	448 401
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	
Средства клиентов	0	0	0	0	0	204 862
Налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	573	186	0	0	0	759
Всего обязательств	573	186	0	0	0	205 621
Избыток /дефицит ликвидности за 31.12.2012	289 060	5 347	5 783	141 930	5 522	242 780

*итоговые данные по отдельным статьям не совпадают с данными отчета о финансовом положении так как в них включены ожидаемые денежные потоки (проценты которые банк должен начислить до окончания срока договора).

Географический анализ банковских активов и обязательств

Ниже представлен географический анализ банковских активов и обязательств Банка за 31 декабря 2013г. и 31 декабря 2012г.

АКТИВЫ	2013				2012			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Всего	Россия	ОЭСР	Другие страны	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	106725	0	17871	124596	272183	0	228	272411

финансовая отчетность ООО ИКБ «ЛОГОС»
за год, окончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Обязательные резервы в ЦБ РФ	6105	0	0	6105	3588	0	0	3588
Кредиты и займы другим банкам	230488	0	0	230488	15053	0	0	15053*
Кредиты и займы клиентам	80537	652	0	81189	84125	0	0	84125*
Основные средства	32403	0	0	32403	15142	0	0	15142
Налоговые активы	1752	0	0	1752	845	0	0	845
Прочие активы	4835	29	0	4864	3212	0	0	3212
Всего активов	462845	681	17871	481397	394148	0	228	394376
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	271431	160	174	271765	204778	24	60	204862
Налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	5025	0	0	5025	759	0	0	759
Всего обязательств	276456	160	174	276790	205537	24	60	205621
Чистая позиция за 31.12.2013	186389	521	17697	204607	X	X	X	X
Чистая позиция за 31.12.2012	X	X	X	X	188611	(24)	168	188755

* итоговые данные по отдельным статьям не совпадают с данными отчета о финансовом положении так как в них включены ожидаемые денежные потоки (проценты которые банк должен начислить до окончания срока договора).

4.42. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ/НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (нескорректированные на инфляцию) составили за 31 декабря 2013 года 36 126 тысяч рублей.

	2013	2012
Резервный фонд	36 126	32 294
	0	0
Всего фондов	36 126	32 294

По состоянию за 31 декабря 2013 года на балансе банка отражена нераспределенная прибыль в сумме 35 988 тыс.руб., структура которой представлена ниже.

	2013	2012
Прибыль банка по российским стандартам бухгалтерского учета	2 568	3 832
Корректировки прошлого года	(306)	(58)
Корректировки по РВП	0	1 343
Корректировки по РВПС	21	(1 763)
Корректировки по переоценки кредитов	0	(6)
Корректировки по амортизации основных средств	1 882	18
Корректировки по движению имущества банка	(67)	(42)
Корректировки по амортизации финансовых гарантий, выданных Банком	(4)	(36)
Корректировки по отложенному налоговому обязательству	1 158	809

финансовая отчетность ООО ИКБ «ЛОГОС»
за год, окончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого прибыль текущего года	5 252	4 097
Прибыль прошлых лет	30 736	26 639
Нераспределенная прибыль/накопленный дефицит	35 988	30 736

4.43. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

«В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала» - Н1), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного на уровне 10%.

Ниже представлены значения норматива достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов.

	2013	2012
Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) в процентах	81,4	88,9
Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) в процентах	10,0	10,0

Данный коэффициент превысил установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства на отчетные даты 2013 и 2012 годов.

	2013	2012
Основной капитал	188 104	184 269
Дополнительный капитал	2 095	3 726
Итого нормативного капитала	190 199	187 995

4.44. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

После первоначального признания все финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банком в соответствии с требованиями МСФО использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов. Справедливая стоимость определялась как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Денежные средства и их эквиваленты.

Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Депозиты, предоставленные банкам.

Для данных активов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Кредиты и дебиторская задолженность

Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Справедливая стоимость кредитов и авансов представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Справедливая стоимость кредитов и авансов незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Оценка резервов на потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, качество обслуживания долга, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Заемные средства.

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

Средства клиентов

На отчетную дату 31 декабря 2013 года балансовая стоимость текущих счетов клиентов представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости. Справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, представляет собой амортизированную стоимость, основанную на расчете дисконтированных денежных потоков.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости всех финансовых инструментов отражаются в отчете о прибылях и убытках.

4.45. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства кредитного характера. В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени, которые не отражены в балансе.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Банка в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

При принятии Банком внебалансовых обязательств, он использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для ссудных операций.

Сумма, скорректированная согласно риску операции, определяется с помощью коэффициентов взвешивания в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

Обязательства кредитного характера представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску получения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства по капитальным затратам - По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов у Банка не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Операционная аренда - Обязательства Банка по предстоящим арендным платежам помещений в соответствии с договорами, действующими по состоянию за 31 декабря 2013 года, представлены в пункте 4.20.

Обязательства по юридическим претензиям - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. В течение 2013г. Банк не вел судебных разбирательств.

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка

Налогообложение - Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

Новое законодательство о трансфертном ценообразовании, вступившее в силу с 1 января 2012 года, предусматривает основные изменения, приближая тем самым российские правила трансфертного ценообразования к правилам стран ОЭСР, но при этом возникают дополнительные неопределенности в отношении практического применения налогового законодательства в определенных обстоятельствах.

С учетом того, что до сих пор нет практического опыта применения новых правил трансфертного ценообразования налоговыми органами и судами, принятие новых правил вызывает затруднения предвидеть эффект от действия новых правил трансфертного ценообразования на финансовое положение Банка.

4.46. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты подписания финансовой отчетности руководством Банка, и требующих раскрытия в данном разделе, в Банке не происходило.

4.47. 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 прибылях и убытках, 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.

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, основывается на среднесрочном 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 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.

Определение рыночных процентных ставок - Банк оценивает по каждому финансовому инструменту существенность отклонений его балансовой стоимости от справедливой стоимости. В том случае, если данное отклонение незначительно, справедливой стоимостью финансового инструмента признается его балансовая стоимость. Если данное отклонение существенно, то финансовый инструмент признается в отчетности по амортизированной стоимости, рассчитанной на основе рыночных процентных ставок.

Сведения о рыночных процентных ставках, используемые Банком, представляют собой средневзвешенные процентные ставки по инструментам с аналогичными характеристиками, публикуемые Центральным банком Российской Федерации.

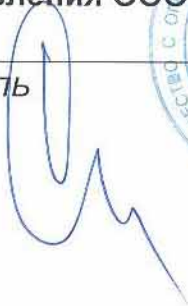
Принцип непрерывно действующей организации - Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей

Финансовая отчетность ООО ИКБ «ЛОГОС»
за год, окончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

организации. Используя это суждение, в кредитной организации учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность кредитной организации.

От имени Правления ООО ИКБ «ЛОГОС»

Председатель
Сурдо Т.Л.



Главный бухгалтер
Копылова И.В.

