

Примечания к финансовой отчетности АПБ «Солидарность» (ЗАО) за 2013 год

1. Основная деятельность

Банк профсоюзной солидарности и социальных инвестиций «Солидарность» (закрытое акционерное общество) был создан в сентябре 1991 года и функционирует как универсальная кредитная организация, предлагающая широкий спектр банковских продуктов и услуг корпоративным клиентам, общественным организациям и населению.

АПБ «Солидарность» (ЗАО) имеет:

- генеральную лицензию Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 1555;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:
 - брокерской деятельности
 - дилерской деятельности
 - деятельности по управлению ценными бумагами
 - депозитарной деятельности
- лицензию биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле;
- лицензию на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации;
- лицензию на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств;
- лицензию на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств.

АПБ «Солидарность» (ЗАО) является:

- полноправным членом международной платежной системы MasterCard Worldwide;
- ассоциированным членом международной платежной системы Visa International;
- участником Системы страхования вкладов;
- членом Сообщества Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT);
- участником системы денежных переводов и платежей без открытия счета Contact;
- участником системы денежных переводов Western Union;
- членом Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ);
- членом Московской фондовой биржи.

АПБ «Солидарность» (ЗАО) включен:

- в Перечень банков, отвечающих требованиям ОАО «РОСНАНО» для оказания услуг расчетно-кассового обслуживания проектным компаниям в рамках инвестиционных проектов, реализуемых с участием ОАО «РОСНАНО»;
- в реестр банков, которые могут выступать гарантом перед таможенными органами;
- в Программу Агентства по ипотечному жилищному кредитованию по стимулированию предоставления кредитов (займов) на цели строительства и приобретения жилья.

АПБ «Солидарность» (ЗАО) принимает участие в работе:

- Ассоциации российских банков (АРБ);
- Национальной Фондовой Ассоциации (НФА);
- Московского банковского союза (МБС).

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у кредитной организации лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк располагает 10 офисами в 8 городах европейской части России. Филиалы Банка функционируют в регионах наибольшего сосредоточения финансовых потоков, экономических и имущественных интересов клиентов Банка, что способствует расширению клиентской базы за счет консолидации финансовых ресурсов клиентов, имеющих региональные структурные подразделения и дочерние организации.

11

АПБ «Солидарность» (ЗАО) не имеет дочерних (зависимых) организаций, не входит в состав банковских (консолидированных) групп, не управляет активами паевых фондов и прочих инвестиционных компаний, а также не обладает контролем в отношении управляющей компании паевых инвестиционных фондов.

Списочная численность персонала Банка за 31 декабря 2013 года составила 319 человек (за 31 декабря 2012 года - 312 человек).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119334, г. Москва, Ленинский проспект, д. 37, корп. 1.

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2013 году российский финансовый рынок развивался в условиях нестабильной глобальной финансовой конъюнктуры, значительной волатильности цен на активы и курсы валют. Рост активности фондового рынка повлиял не только на повышение ликвидности основных финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке, но и на значительное снижение доходности облигаций, номинированных в российских рублях.

В сложившихся условиях, особое внимание уделялось Банком расширению ресурсной базы, повышению качества кредитного портфеля и эффективности операций с ценными бумагами.

Рост капитала, стабильность и диверсифицированность активов, высокое качество кредитного портфеля, достаточный уровень ликвидности и устойчивая клиентская база позволили в 2013 году Рейтинговому агентству «АК&М» отнести АПБ «Солидарность» (ЗАО) к классу заемщиков с высоким уровнем надежности и подтвердить кредитный рейтинг по национальной шкале «А» со стабильным прогнозом.

В 2013 году Рейтинговое агентство «РИА Рейтинг» присвоило АПБ «Солидарность» (ЗАО) рейтинг кредитоспособности по национальной шкале на уровне «А-» со стабильным прогнозом. Рейтинг «А-» означает, что АПБ «Солидарность» (ЗАО) относится к категории заемщиков с высоким уровнем кредитоспособности, финансовое состояние Банка оценивается как хорошее, способность своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства характеризуется невысокой зависимостью от негативных изменений макроэкономической конъюнктуры и идентифицируемых внешних факторов.

В начале 2013 года Банк стал победителем открытого конкурса на размещение государственного заказа по открытию и ведению банковского счета филиалу Фонда социального страхования РФ для проведения расчетов с проживающими за рубежом лицами, имеющими право на получение пособий и выплат по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

В рамках приоритетных направлений развития АПБ «Солидарность» (ЗАО) намерен продолжить работу по укреплению позиций на финансовом рынке за счет расширения перечня и повышения качества предоставляемых услуг, использования технических и финансовых ресурсов, как головного Банка, так и филиальной сети. Наращивание ресурсной базы и повышение качества кредитного портфеля являются первоочередными задачами Банка на ближайшую перспективу. Банк реализует стратегию, направленную на дальнейшую диверсификацию клиентской базы за счет расширения сотрудничества с компаниями, работающими в реальном секторе экономики в Москве и регионах.

3. Основы представления отчетности

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

Принципы учетной политики, использованные при составлении настоящей финансовой отчетности, представлены далее. Указанные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Финансовая отчетность подготовлена с применением 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.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время

применимы к деятельности, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

14

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

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

4. Принципы учетной политики

Признание и прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства признаются только тогда, когда Банк становится стороной по договору в отношении к финансовому инструменту. Признание финансового актива прекращается только тогда, когда Банк теряет контроль над активом, то есть Банк теряет права требования по договору. Контроль за активом – это наличие права на получение будущих экономических выгод от использования данного актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы и средства на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

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 финансовые активы переклассифицируются в отчете о финансовом положении как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается 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») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. 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 учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки обратного «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные кредитной организацией на возвратной основе (в качестве займа или в качестве маржи) контрагентам, отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату продажи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе финансовой отчетности. 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 как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Кредиты, предоставленные в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи и отражаются как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, предоставленные 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 стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от предоставления активов

по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

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

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля».

Прочие обязательства кредитного характера

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

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в статью «кредиты и дебиторская задолженность», и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в настоящем примечании для этой категории активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Указанная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», или как «финансовые активы, удерживаемые до погашения», или как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании учитываются по стоимости приобретения 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 ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о прочих совокупных доходах. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и

14

убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Указанная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует инвестиционные ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Инвестиционное имущество

Имущество (земля или здание, либо часть здания), находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей, доходов от прироста его стоимости, или того и другого, и не занимаемая Банком, классифицируется как инвестиционная недвижимость.

Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

В дальнейшем инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года), за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение. При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Банк производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Амортизация по инвестиционному имуществу начисляется по методам и нормам, установленным учетной политикой для соответствующих категорий основных средств, используемых Банком.

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.

В случае начала использования объекта инвестиционного имущества для собственных нужд Банка, это имущество переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

Банк не классифицирует недвижимость, находящуюся в его владении по договору операционной аренды, как инвестиционное имущество.

Заработанный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года), либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Здания Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный объект. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства акционеров, 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. 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.

Здания были переоценены по рыночным ценам по состоянию на 1 января 2012 года. Переоценка производилась Банком самостоятельно.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о прочих совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. В случае если в результате последующей переоценки происходит дооценка объекта, сумма дооценки, равная сумме убытков от обесценения, отраженных в предыдущие отчетные периоды, сторнируется.

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

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования.

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

Земля не подлежит амортизации.

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.

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Финансовая аренда (лизинг)

Банк как арендатор отражает финансовую аренду в качестве актива и обязательства в отчете о финансовом положении по наименьшей из суммы справедливой (рыночной) стоимости арендуемого имущества на начало срока аренды или по дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Сумма арендной платы состоит из финансовых расходов и уменьшения неоплаченного обязательства. Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для арендуемого актива. Амортизационная политика и метод амортизации соответствуют учетной политике Банка, установленной в разделе «Основные средства».

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 отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал. Владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на общем собрании акционеров.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением указанной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации указанных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по принципу начисления по мере оказания услуги. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец отчетного периода. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

На 1 января 2014 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (на 1 января

2013 года - 30,3727 рублей за 1 доллар США), 44.9699 рубль за 1 евро (на 1 января 2013 года - 40,2286 рублей за 1 евро). В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Влияние применения МСФО 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.

Учитывая, что экономическая среда Российской Федерации характеризуется отсутствием признаков гиперинфляции, с 1 января 2003 года Банк не применяет МСФО 29 к текущим отчетным периодам, отражая лишь кумулятивное воздействие индекса гиперинфляции по 31 декабря 2002 года на немонетарные статьи финансовой отчетности. Монетарные статьи и результаты деятельности по состоянию за 31 декабря 2003 года и за период, закончившийся 31 декабря 2013 года, отражаются в размере фактических, номинальных сумм.

В качестве коэффициентов пересчета были использованы индексы потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованные 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.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Наличные средства	212 721	133 010
Остатки по счетам в Банке России центральных банках (кроме обязательных резервов)	599 516	1 001 613
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
— Российской Федерации	242 675	43 832
— других стран	85 218	679 777
Резерв на возможные потери по незавершенным расчетам с кредитными организациями	(4 947)	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 135 183	1 858 232

В связи с отзывом 20.11.2013 года Банком России лицензии у ОАО «Мастер-Банк» и сложившаяся в связи с этим задолженность по незавершенным расчетам Банка на корреспондентском счете в ОАО «Мастер-Банк» для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк сформировал 100% резервы на возможные потери.

22

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери по незавершенным расчетам с кредитными организациями:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Резерв на возможные потери по незавершенным расчетам с кредитными организациями за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) на возможные потери по незавершенным расчетам с кредитными организациями в течение года	4 947	0
Незавершенные расчеты с кредитными организациями, списанные в течение года как безнадежные	0	0
Восстановление незавершенных расчетов с кредитными организациями, списанных как безнадежные	0	0
Резерв на возможные потери по незавершенным расчетам с кредитными организациями за 31 декабря года отчетного	4 947	0

6. Средства в других банках

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Кредиты, предоставленные банкам Российской Федерации	20 000	0
Депозиты и прочие размещенные средства в банках Российской Федерации	0	2 430
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	791	0
Начисленные проценты по корсчетам в других банках	30	0
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого кредитов банкам	20 821	2 430

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Кредиты юридическим лицам всего, в том числе	4 733 646	4 265 111
– корпоративные кредиты	2 149 852	2 343 321
– кредитование субъектам малого предпринимательства	2 559 563	1 897 559
– дебиторская задолженность	24 231	24 231
Кредиты физическим лицам всего, в том числе	289 544	213 255
– потребительские кредиты	215 183	143 470
– ипотечные кредиты	74 361	69 785
Векселя некредитных организаций	195 400	319 271
Просроченные кредиты	147 939	195 918
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(188 902)	(192 105)
Итого кредитов и авансов клиентам	5 177 627	4 801 450

В течение 2013 года все кредиты размещались Банком на рыночных условиях (в течение 2012 года в отчете о прибылях и убытках отражен убыток в сумме 1 588 тыс. руб., связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам за 31 декабря года, предшествующего отчетному	192 105	348 241
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(1 258)	(155 353)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(1 945)	(783)
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам за 31 декабря отчетного года	188 902	192 105

Кредитный портфель Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года обеспечен полученными гарантиями и поручительствами третьих лиц на общую сумму 10 013 615 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 – 8 381 571 тыс. руб.), залогом имущества на общую сумму 7 238 520 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 – 8 343 847 тыс. рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка (кредиты и дебиторская задолженность без учета созданных резервов) по отраслям экономики:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	5 033 080	93,8	4 738 817	94,9
Обрабатывающие производства (промышленность)	286 804	5,3	464 740	9,3
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	127 550	2,4	155 864	3,1
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	19 314	0,4	19 315	0,4
Строительство	1 423 198	26,5	519 921	10,4
Транспорт и связь	202 015	3,8	227 283	4,6
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	621 375	11,5	1 570 821	31,5
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 736 586	32,4	911 051	18,2
Прочие виды деятельности	428 994	8,0	549 258	11,0
Прочее денежное посредничество	187 244	3,5	320 564	6,4
Физическим лицам	333 449	6,2	254 738	5,1
ИТОГО	5 366 529	100,0	4 993 555	100,0

Далее приведена структура кредитного портфеля Банка (кредиты и дебиторская задолженность без учета созданных резервов) по регионам:

за 31 декабря 2013:

Регион	Кредиты юридическим лицам		Кредиты физическим лицам		Векселя некредитных организаций		Просроченная ссудная задолженность		ИТОГО кредитный портфель	
Москва	3 781 681	79,9%	212 050	73,2%	0	0,0%	17 054	11,5%	4 010 785	74,7%
Тула	477 686	10,1%	53 563	18,5%	195 400	100,0%	22 831	15,4%	749 480	14,0%
Ростов-на-Дону	8 993	0,2%	8 907	3,1%	0	0,0%	1 544	1,0%	19 444	0,4%
Владимир	252 530	5,3%	6 785	2,3%	0	0,0%	4 167	2,8%	263 482	4,9%
Смоленск	6 000	0,1%	139	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	6 139	0,1%
Нижний Новгород	10 035	0,2%	6 872	2,4%	0	0,0%	38 280	25,9%	55 187	1,0%
Брянск	4 880	0,1%	1 228	0,5%	0	0,0%	48	0,0%	6 156	0,1%
Санкт-Петербург	191 841	4,1%	0	0,0%	0	0,0%	64 015	43,3%	255 856	4,8%
Итого	4 733 646	100%	289 544	100%	195 400	100%	147 939	100%	5 366 529	100%

за 31 декабря 2012:

Регион	Кредиты юридическим лицам		Кредиты физическим лицам		Векселя некредитных организаций		Просроченная ссудная задолженность		ИТОГО кредитный портфель	
Москва	3 088 388	72,4%	156 454	73,4%	0	0,0%	49 534	25,3%	3 294 376	66,0%
Тула	571 937	13,4%	24 397	11,4%	319 271	100,0%	23 298	11,9%	938 903	18,8%
Ростов-на-Дону	23 860	0,6%	6 141	2,9%	0	0,0%	1 623	0,8%	31 624	0,6%
Владимир	261 745	6,1%	6 910	3,2%	0	0,0%	5 501	2,8%	274 156	5,5%
Смоленск	9 440	0,2%	6 011	2,8%	0	0,0%	0	0,0%	15 451	0,3%
Нижний Новгород	9 650	0,2%	11 078	5,2%	0	0,0%	42 343	21,6%	63 071	1,3%
Брянск	7 250	0,2%	2 264	1,1%	0	0,0%	9 603	4,9%	19 117	0,4%
Санкт-Петербург	292 841	6,9%	0	0,0%	0	0,0%	64 016	32,7%	356 857	7,1%
Итого	4 265 111	100%	213 255	100%	319 271	100%	195 918	100%	4 993 555	100%

Далее представлена информация о качестве кредитного портфеля Банка (кредиты и дебиторская задолженность).

за 31 декабря 2013:

	Сумма требования	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Кредиты юридическим лицам	4 837 680	21 957	3 839 572	847 851	64 977	63 323
Кредиты физическим лицам	333 449	29 236	255 297	5 027	33 724	10 165
Векселя некредитных организаций	195 400	195 400				
Итого кредитов и авансов клиентам	5 366 529	246 593	4 094 869	852 878	98 701	73 488

за 31 декабря 2012:

	Сумма требования	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Кредиты юридическим лицам	4 419 546	46 653	3 809 960	384 269	97 779	80 885
Кредиты физическим лицам	254 738	17 328	185 259	10 512	28 327	13 312
Векселя некредитных организаций	319 271	319 271	0	0	0	0
Итого кредитов и авансов клиентам	4 993 555	383 252	3 995 219	394 781	126 106	94 197

Далее представлена информация о размере резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам по категориям качества требований:

**Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам
за 31 декабря 2013 года**

	итого	по категориям качества требований			
		II	III	IV	V
Кредиты юридическим лицам	156 029	51 087	14 115	28 383	62 444
Кредиты физическим лицам	32 873	2 881	258	18 691	11 043
Векселя некредитных организаций	0	0	0	0	0
Итого кредитов и авансов клиентам	188 902	53 968	14 373	47 074	73 487

**Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам
за 31 декабря 2012 года**

	итого	по категориям качества требований			
		II	III	IV	V
Кредиты юридическим лицам	159 957	40 478	1 050	37 510	80 919
Кредиты физическим лицам	32 148	2 064	2 325	14 447	13 312
Векселя некредитных организаций	0	0	0	0	0
Итого кредитов и авансов клиентам	192 105	42 542	3 375	51 957	94 231

Далее представлена информация о размере просроченной задолженности по кредитному портфелю Банка (кредиты и дебиторская задолженность) по срокам задержки платежа:

за 31 декабря 2013:

	Сумма требования, всего	Сумма просроченных требований	Просроченная задолженность			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Кредиты юридическим лицам	4 837 680	104 035	0	0	0	104 035
Кредиты физическим лицам	333 449	43 904	33	48	5	43 818
Векселя некредитных организаций	195 400	0	0	0	0	0
Итого кредитов и авансов клиентам	5 366 529	147 939	33	48	5	147 853

за 31 декабря 2012:

	Сумма требования, всего	Сумма просроченных требований	Просроченная задолженность			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Кредиты юридическим лицам	4 419 546	154 433	0	0	0	154 433
Кредиты физическим лицам	254 738	41 485	16	0	0	41 469
Векселя некредитных организаций	319 271	0	0	0	0	0
Итого кредитов и авансов клиентам	4 993 555	195 918	16	0	0	195 902

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, формируются Банком за счет обращающихся на организованном рынке паев инвестиционных фондов и составляют 1 315 282 тыс. руб. (на 01.01.2013 – 1 430 192 тыс. рублей). Основной целью указанных вложений является получение дохода от инвестиций в реальные бизнес-проекты, требующие долгосрочные финансовые вложения и не сразу приносящие доход на вложенный капитал.

тыс. руб.		
ПАИ	на 01.01.2014	на 01.01.2013
ПАИ ЗПИФ недвижимости «Пифов»	1 242 376	1 430 192
ПАИ ЗПИФ «Городской фонд недвижимости»	72 906	0
	1 315 282	1 430 192

Для паев паевых инвестиционных фондов обращающихся на Организованном рынке ценных бумаг (в том числе предназначенных для квалифицированных инвесторов) текущая справедливая стоимость (далее – ТСС) определяется, как средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли.

Банк определяет для паев паевых инвестиционных фондов: является ли рынок активным или неактивным. Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах является общедоступной. Общедоступной информацией по паям паевых инвестиционных фондов является информация о текущих котировках, предоставляемая фондовой биржей через торговый терминал, через информационно-аналитические системы или через иные информационные источники.

По паям паевых инвестиционных фондов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, общедоступной информацией является информация о текущих котировках, предоставляемая фондовой биржей через торговый терминал, а также являющаяся доступной из ежедневного отчета по итогам торгов, формируемого фондовой биржей и предоставляемого всем участникам организованного рынка, являющимися квалифицированными инвесторами.

В случае признания Банком рынка по паям паевых инвестиционных фондов неактивным, ТСС определяется как рассчитанная управляющей компанией стоимость чистых активов, приходящаяся на один пай. При этом, если рассчитанная управляющей компанией стоимость чистых активов, приходящаяся на один пай, будет являться отрицательной величиной, ТСС определяется как равная нулю.

Неактивный рынок представляет собой рынок, который отвечает хотя бы одному из существенных условий:

- существенное снижение объемов и уровня активности по операциям;
- существенное изменение цен за короткий период времени;
- отсутствие информации о текущих ценах.

Банком определены следующие критерии существенности:

- среднемесячный объем сделок, рассчитанный по итогам последних 6 месяцев, составляет менее 100 000 рублей;
- отсутствие сделок на организованном рынке за последние 90 дней;
- существенное изменение цены равное или превышающее 30% в сторону повышения или понижения по отношению к текущей (справедливой) стоимости данных ценных бумаг на последнюю отчетную дату (если изменение цен не связано с выбытием активов, составляющих паевой инвестиционный фонд, которое повлияло на стоимость чистых активов, приходящуюся на один пай).

Для паев паевых инвестиционных фондов, не обращающихся на Организованном рынке ценных бумаг, ТСС определяется, как рассчитанная управляющей компанией стоимость чистых активов, приходящаяся на один пай. При этом, если рассчитанная управляющей компанией стоимость чистых активов, приходящаяся на один пай, будет являться отрицательной величиной, ТСС определяется как равная нулю.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Российские государственные облигации	1 271 956	1 027 262
Муниципальные облигации	358 061	362 454
Корпоративные облигации	657 332	651 727

Облигации кредитных организаций	863 855	887 781
Акции резидентов-некредитных организаций	5 935	5 935
Прочие долевые ценные бумаги	4 322	4 318
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(337)	(188)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 161 124	2 939 289

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ).

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года имеют срок погашения от 26.11.2014 до 08.08.2018, купонный доход от 6,2% до 8,2% и эффективную доходность к погашению от 7,574% до 10,297%, в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены облигациями Правительства Москвы, выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации. Срок погашения муниципальных облигаций в портфеле Банка за 31 декабря 2013 года от 08.06.2014 до 14.06.2017, купонный доход от 7% до 12%, эффективная доходность к погашению от 8,341% до 9,872%, в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями, и свободно обращающимися на российском рынке. Корпоративные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения от 08.07.2014 до 03.11.2020, купонный доход от 7,40% до 8,75% и эффективную доходность к погашению от 7,285% до 10,422%, в зависимости от выпуска.

Облигации кредитных организаций, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими кредитными организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации кредитных организаций в портфеле Банка за 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения от 25.03.2014 до 14.11.2019, купонный доход от 8,25% до 10,50% и эффективную доходность к погашению от 9,069% до 12,126 %, в зависимости от выпуска.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за 31 декабря года, предшествующего отчетному	188	1 274
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в течение года	149	0
Финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	0	(1 086)
Восстановление финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, ранее списанных как безнадежные ко взысканию	0	0
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за 31 декабря года отчетного	337	188

Все вышеуказанные ценные бумаги, за исключением индивидуально обесцененных, свободно обращаются на российском рынке ценных бумаг и имеют рыночные котировки.

Далее представлена информация о рейтингах по международной шкале эмитентов ценных бумаг, определенных Банком как имеющиеся в наличии для продажи:

за 31 декабря 2013:

Рейтинговое агентство	Значение рейтинга	Виды ценных бумаг			
		Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигаций	Облигации кредитных организаций
Fitch	BBB/стабильный	0	358 061	348 981	0
	BBB-/стабильный	0	0	0	299 468
	BB+/позитивный	0	0	101 804	0
	BB/стабильный	0	0	0	389 372
	BB-/позитивный	0	0	102 988	0
	BB-/негативный	0	0	0	51 386
	B+/стабильный	0	0	0	123 629
Moody's	Baa1/стабильный	1 271 956	0	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи,		1 271 956	358 061		

имеющих рейтинг международных рейтинговых агентств			553 773	863 855
В % от общего количества финансовых активов данного вида, имеющих в наличии для продажи	100,00%	100,00%	84,25%	100,00%

за 31 декабря 2012:

Рейтинговое агентство	Значение рейтинга	Виды ценных бумаг			
		Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигаций	Облигации кредитных организаций
Fitch	BBB+/стабильный	0	0	0	99 727
	BBB/стабильный	1 027 262	362 454	202 298	91 116
	BB+/стабильный	0	0	100 692	0
	BB/стабильный	0	0	0	149 459
	BB/негативный	0	0	0	51 437
	BB-/стабильный	0	0	102 076	279 685
	BB-/негативный	0	0	0	41 000
	B/стабильный	0	0	0	82 747
Moody's	Baa3/стабильный	0	0	144 741	0
	D-/стабильный	0	0	0	92 610
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, имеющих рейтинг международных рейтинговых агентств		1 027 262	362 454	549 807	887 781
В % от общего количества финансовых активов данного вида, имеющих в наличии для продажи		100,00%	100,00%	84,36%	100,00%

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи с обязательством обратного выкупа («репо»). Ниже представлена структура финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Российские государственные облигации	1 035 564	898 959
Муниципальные облигации	358 026	362 419
Корпоративные облигации	654 108	550 351
Облигации кредитных организаций	742 233	886 369
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 789 931	2 698 098

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	31 887	31 887
Облигации кредитных организаций	0	0
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(31 887)	(31 887)
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями (ОАО «ГТ-ТЭЦ Энерго», срок погашения – 02.09.2009).

ОАО «ГТ-ТЭЦ Энерго» допустило дефолт, не сумев исполнить обязательства по купонным выплатам и погашению номинала.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству:

Индивидуально обесцененные	Корпоративные облигации	
	31 декабря 2013	31 декабря 2012
С задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
С задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
С задержкой платежа свыше 360 дней	31 887	31 887
Итого индивидуально обесцененных	31 887	31 887

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк сформировал 100% резервы на возможные потери по индивидуально обесцененным финансовым активам), отнесенным в категорию «удерживаемые до погашения».

11. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество представляет собой здание, находящееся в собственности Банка и предназначенное для получения арендных платежей. Банк учитывает инвестиционное имущество по первоначальной стоимости. Банк не классифицирует недвижимость, находящуюся в его владении по договору операционной аренды, как инвестиционное имущество.

	2013	2012
Стоимость на 1 января	22 000	0
Накопленная амортизация	581	0
Убытки от обесценения	0	0
Балансовая стоимость на 1 января	21 419	0
Приобретения		
Выбытие инвестиционного имущества	0	0
Переклассификация объектов недвижимости, используемой Банком, в категорию «инвестиционное имущество»	0	22 000
Амортизация	0	581
Признанные и восстановленные убытки от обесценения	0	0
Стоимость за 31 декабря	22 000	22 000
Накопленная амортизация	581	581
Убытки от обесценения	0	0
Балансовая стоимость за 31 декабря	21 419	21 419

Приблизительная справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка составляет 22 615 тыс. рублей. Оценка произведена Банком самостоятельно.

В течение 2013 года в отчете о прибылях и убытках отражен арендный доход от использования указанного имущества в сумме 5 822 тыс. руб. (в течение 2012 года – 5 493 тыс. рублей).

12. Основные средства

	Земля	Здания	Автотранспорт	Оборудование и мебель	Прочие ОС	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	ИТОГО
Остаточная стоимость на 1 января 2012	835	926 144	4 874	15 481	111 690	46	900	1 059 970
Первоначальная стоимость (или оценка)								
Остаток на начало года	835	926 144	16 866	69 808	117 272	102	900	1 131 927
Поступления		105 639	4 409	16 540	7 574			134 162
Передача								
Выбытия			(4 483)	(5 732)	(1 920)			(12 135)
Переклассификация в категорию "Инвестиционное имущество"		(22 000)						(22 000)
Переоценка								
Остаток на конец года	835	1 009 783	16 792	80 616	122 926	102	900	1 231 954
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года			11 992	54 327	5 582	56		71 957
Амортизационные отчисления		10 625	4 149	6 884	221	11		21 890
Обесценение стоимости ОС				(275)				(275)
Выбытия			(3 906)	(5 203)	(1 249)			(10 358)
Переоценка								
Остаток на конец года		10 625	12 235	55 733	4 554	67		83 214

	Земля	Здания	Автотранспорт	Оборудование и мебель	Прочие ОС	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2013	835	999 158	4 557	24 883	118 372	35	900	1 148 740
Первоначальная стоимость (или оценка)								
Остаток на начало года	835	1 009 783	16 792	80 615	122 926	103	900	1 231 954
Поступления			6 325	1 769	53			8 147
Передача								
Выбытия			(4 250)	(3 799)	(206)			(8 255)
Переклассификация в категорию "Инвестиционное имущество"								
Переоценка								
Остаток на конец года	835	1 009 783	18 867	78 585	122 773	103	900	1 231 846
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года		10 625	12 236	55 733	4 554	67		83 215
Амортизационные отчисления		12 347	1 984	5 214	540	8		20 093
Обесценение стоимости ОС								
Выбытия			(4 250)	(3 801)	(199)			(8 250)
Переоценка								
Остаток на конец года		22 972	9 970	57 146	4 895	75		95 058
Остаточная стоимость на 1 января 2014	835	986 811	8 897	21 439	117 878	28	900	1 136 788

Сумма списанных в течение 2012 года основных средств за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении, составила 598 тыс. рублей.

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и переоборудование помещений. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Здания были переоценены по рыночным ценам по состоянию на 1 января 2012 года. Переоценка производилась Банком самостоятельно. Независимым оценщиком здания Банка были оценены по состоянию на 1 января 2009 года (независимый оценщик - ООО «Авторитет Оценка»).

13. Прочие активы

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	86 017	69 742
Предоплата по налогам	281	430
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	11 631	11 083
Прочие	33 783	34 348
За вычетом резерва под обесценение	(52 852)	(49 278)
Итого прочих активов	78 860	66 325

В отчете о финансовом положении за 2013 год была отражена переклассификация требований к ООО «Стройресурс» по договору переуступки прав (требования) в размере 24 231 тыс. руб. из прочих активов в кредиты и дебиторскую задолженность (с учетом сформированного резерва на возможные потери в сумме 30 840 тыс. руб.).

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	49 278	24 280
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	3 641	25 406
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	(67)	(408)
Восстановление прочих активов, ранее списанных как безнадежные ко взысканию	0	0
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	52 852	49 278

14. Средства других банков

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Корреспондентские счета банков-резидентов	181	166
Корреспондентские счета банков других стран	255	236
Текущие срочные кредиты и депозиты банков-резидентов	0	90 077
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	2 439 568	731 452
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	1 519 208
Итого средств других банков	2 440 004	2 341 139

15. Средства клиентов

	31 декабря 2013	%	31 декабря 2012	%
Государственные и общественные организации				
— Текущие/расчетные счета	114 151	1,4%	940 854	11,3%
— Срочные депозиты	4 731	0,1%	10 607	0,1%
Прочие юридические лица				
— Текущие/расчетные счета резидентов	1 331 696	16,7%	1 681 093	20,3%
— Текущие/расчетные счета нерезидентов	12 404	0,2%	976	0,0%
— Срочные депозиты резидентов	1 256 637	15,8%	1 596 602	19,2%
— Срочные депозиты нерезидентов	0	0,0%	0	0,0%
Физические лица				
— Текущие счета/счета до востребования резидентов	194 272	2,4%	171 514	2,1%
— Текущие счета/счета до востребования нерезидентов	7 968	0,1%	2 724	0,0%
— Срочные вклады резидентов	4 910 855	61,5%	3 781 427	45,6%
— Срочные вклады нерезидентов	143 666	1,8%	114 491	1,4%
Итого средств клиентов	7 976 380	100,0%	8 300 288	100,0%

Далее представлена информация о региональной структуре привлеченных денежных средств:
за 31 декабря 2013:

Государственные и общественные организации

	Текущие/расчетные счета	%	Срочные депозиты	%
Москва	99 999	87,6%	0	0,0%
Тула	30	0,0%	0	0,0%
Ростов	0	0,0%	0	0,0%
Владимир	10 779	9,4%	1 015	21,5%
Смоленск	17	0,0%	0	0,0%
Нижний Новгород	0	0,0%	0	0,0%
Брянск	3 326	2,9%	3 716	78,5%
Санкт-Петербург	0	0,0%	0	0,0%
Итого средств клиентов	114 151	100%	4 731	100%

Прочие юридические лица

	Текущие/расчетные счета				Срочные депозиты			
	резидентов	%	нерезидентов	%	резидентов	%	нерезидентов	%
Москва	897 251	67,4%	12 404	100,0%	844 031	67,2%	0	0,0%
Тула	144 083	10,8%	0	0,0%	18 698	1,5%	0	0,0%
Ростов	84 796	6,4%	0	0,0%	59 931	4,8%	0	0,0%
Владимир	49 323	3,7%	0	0,0%	972	0,1%	0	0,0%
Смоленск	36 722	2,8%	0	0,0%	2 000	0,2%	0	0,0%
Нижний Новгород	36 680	2,8%	0	0,0%	15 433	1,2%	0	0,0%
Брянск	42 886	3,2%	0	0,0%	4 728	0,4%	0	0,0%
Санкт-Петербург	39 955	3,0%	0	0,0%	310 844	24,7%	0	0,0%
Итого средств клиентов	1 331 696	100%	12 404	100%	1 256 637	100%	0	0%

Физические лица

	Текущие счета/ счета до востребования				Срочные вклады			
	резидентов	%	нерезидентов	%	резидентов	%	нерезидентов	%
Москва	136 356	70,2%	7 778	97,6%	2 252 979	45,9%	136 421	95,0%
Тула	8 141	4,2%	0	0,0%	893 593	18,2%	0	0,0%
Ростов	545	0,3%	0	0,0%	152 073	3,1%	0	0,0%
Владимир	994	0,5%	0	0,0%	359 690	7,3%	218	0,2%
Смоленск	3 082	1,6%	189	2,4%	591 312	12,0%	7 027	4,9%
Нижний Новгород	1 646	0,8%	1	0,0%	341 981	7,0%	0	0,0%
Брянск	646	0,3%	0	0,0%	164 585	3,4%	0	0,0%
Санкт-Петербург	42 862	22,1%	0	0,0%	154 642	3,1%	0	0,0%
Итого средств клиентов	194 272	100%	7 968	100%	4 910 855	100%	143 666	100%

за 31 декабря 2012:

Государственные и общественные организации

	Текущие/расчетные счета	%	Срочные депозиты	%
Москва	905 711	96,3%	0	0,0%
Тула	796	0,1%	0	0,0%
Ростов	0	0,0%	0	0,0%
Владимир	33 015	3,5%	7 342	69,2%
Смоленск	42	0,0%	0	0,0%
Нижний Новгород	0	0,0%	0	0,0%
Брянск	1 290	0,1%	3 265	30,8%
Санкт-Петербург	0	0,0%	0	0,0%
Итого средств клиентов	940 854	100%	10 607	100%

Прочие юридические лица

	Текущие/расчетные счета				Срочные депозиты			
	резидентов	%	нерезидентов	%	резидентов	%	нерезидентов	%
Москва	1 206 125	71,7%	976	100,0%	1 171 630	73,4%	0	0,0%
Тула	145 832	8,7%	0	0,0%	39 565	2,5%	0	0,0%
Ростов	84 426	5,0%	0	0,0%	60 244	3,8%	0	0,0%
Владимир	42 416	2,5%	0	0,0%	1 702	0,1%	0	0,0%
Смоленск	39 040	2,3%	0	0,0%	118 550	7,4%	0	0,0%
Нижний Новгород	45 369	2,7%	0	0,0%	52 268	3,3%	0	0,0%
Брянск	69 689	4,1%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Санкт-Петербург	48 196	2,9%	0	0,0%	152 643	9,6%	0	0,0%
Итого средств клиентов	1 681 093	100%	976	100%	1 596 602	100%	0	100%

Физические лица

	Текущие счета/ счета до востребования				Срочные вклады			
	резидентов	%	нерезидентов	%	резидентов	%	нерезидентов	%
Москва	159 415	92,9%	2 693	98,9%	1 764 161	46,7%	112 410	98,2%
Тула	5 957	3,5%	0	0,0%	812 741	21,5%	203	0,2%
Ростов	783	0,5%	0	0,0%	84 439	2,2%	0	0,0%
Владимир	897	0,5%	0	0,0%	215 995	5,7%	172	0,2%
Смоленск	1 099	0,6%	30	1,1%	468 707	12,4%	1 706	1,5%
Нижний Новгород	844	0,5%	1	0,0%	266 319	7,0%	0	0,0%
Брянск	358	0,2%	0	0,0%	98 183	2,6%	0	0,0%
Санкт-Петербург	2 161	1,3%	0	0,0%	70 882	1,9%	0	0,0%
Итого средств клиентов	171 514	100%	2 724	100%	3 781 427	100%	114 491	100%

За время работы у АПБ «Солидарность» (ЗАО) сложилось несколько отраслевых групп клиентов, наиболее крупными из которых являются:

- профессиональные союзы

Головной офис АПБ «Солидарность» (ЗАО) обслуживает Федерацию Независимых Профсоюзов России, центральные комитеты общероссийских профсоюзов, филиалами Банка оказываются финансовые услуги региональным объединениям организаций профсоюзов, а также территориальным и первичным организациям профсоюзов.

- санаторно-курортные учреждения, дома отдыха и пансионаты

В регионах своего присутствия Банк обслуживает санаторно-курортные учреждения профсоюзов и ведомственные здравницы, а также различные предприятия и организации, связанные с индустрией туризма и отдыха, в т.ч. ОАО «ЦСТЭ» (холдинг), ЗАО «Санаторий «Светлана».

- строительные организации и риэлтерские компании

Многолетние партнерские отношения и богатый опыт сотрудничества связывают Банк с крупными строительными компаниями ЗАО «Мосстроймеханизация-5», группа компаний СУ-155, ОАО «Вертикаль», ООО «БЭСТ Консалтинг», ЗАО «Строй-Деталь», ООО «СК ОТО», ОАО Институт по изысканиям и проектированию инженерных сооружений «Мосинжпроект», ОАО «Ивановская Домостроительная Компания».

- лизинговые и финансовые компании

В настоящее время Банком обслуживается более 70 лизинговых, страховых, инвестиционных и финансовых компаний.

- предприятия высокотехнологичных отраслей

Банк сотрудничает с предприятиями по производству вычислительной техники, средств телекоммуникаций, жизнеобеспечения и безопасности, силовой и слаботочной электроники. Клиентами Банка являются ООО «Производственная компания Аквариус», ООО Северо-Задонский конденсаторный завод, ОАО «Серпуховский конденсаторный завод «КВАР».

- предприятия нефтегазовой отрасли

Банком обслуживается ООО «МРК-Инжиниринг» и ее дочерние организации, входящие в Международную Группу Компаний «ИТЕРА», одного из крупнейших независимых производителей и продавцов природного газа, работающих в странах СНГ и Балтии.

- торговые и посреднические организации

Постоянными клиентами АПБ «Солидарность» (ЗАО) являются торговые дома «СПАР», ООО «ТД Северный», а также предприятия и организации потребительской кооперации Московской области, располагающие самой разветвленной торговой сетью в Подмосковье.

- физические лица

Основную часть вкладов населения Банк привлекает, предлагая свои услуги представителям среднего класса и состоятельным гражданам с повышенными требованиями к банковскому сервису, среди которых топ-менеджмент и владельцы обслуживаемых Банком предприятий и организаций, а также члены их семей.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Векселя	356 358	349 761
Депозитные сертификаты	1 699	73 483
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	358 057	423 244

Векселя и депозитные сертификаты представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком.

По состоянию на 1 января 2014 года выпущенные векселя представлены дисконтными векселями, номинированными в российских рублях и долларах США, имеющими сроки погашения от 15.01.2014 до 17.11.2016 (на 1 января 2013 года – от 14.01.2013 до 25.12.2013) и эквивалентные процентные ставки от 7,25 % до 10 % (на 1 января 2013 года – от 0% до 10 %).

Банк считает несущественным отклонение стоимости, исчисленной по простой ставке от дисконтированной стоимости по эффективной ставке внутренней доходности.

17. Прочие обязательства

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Кредиторская задолженность и предоплаты	9 574	17 944
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	8 283	7 912
Отложенный доход	7 445	5 299
Оценочные обязательства некредитного характера	34 793	0
Оценочные обязательства кредитного характера	5 930	5 045
Прочие	1 986	1 265
Итого прочих обязательств	68 011	37 465

В составе прочих обязательств Банка отражены резервы – оценочные обязательства некредитного характера в сумме 34 793 тыс. руб. по Решению МИ ФНС № 50 по г. Москве от 10.09.2012 № 715.

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери по оценочным обязательствам некредитного характера:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Резервов на возможные потери по оценочным обязательствам некредитного характера за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) на возможные потери по оценочным обязательствам некредитного характера в течение года	34 793	0
Оценочные обязательства, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	0	0
Восстановление оценочных обязательств, ранее списанных как безнадежные ко взысканию	0	0
Резерв на возможные потери по оценочным обязательствам некредитного характера за 31 декабря года отчетного	34 793	0

18. Уставный капитал

	31 декабря 2013			31 декабря 2012		
	Количество акций (тыс.)	Номинал (руб.)	Сумма, скорректирован- ная с учетом инфляции	Количество акций (тыс.)	Номинал (руб.)	Сумма, скорректирован- ная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	3 000,00	100	0	3 000,00	100	0
Привилегированные акции	0	0	0	0	0	0
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0
Итого уставный капитал	300 000	0	1 123 234	300 000	0	1 123 234

АПБ «Солидарность» (ЗАО) имеет уставный капитал в размере 300 млн. рублей. В 2013 году величина уставного капитала Банка не изменялась. Количество размещенных и оплаченных акций составляет 3 млн. штук. Все акции обыкновенные и имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Одна обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, уплаты налогов и обязательных платежей, выплаты дивидендов по привилегированным акциям.

По состоянию на 1 января 2014 года АПБ «Солидарность» (ЗАО) не имеет обязательств по выплате участникам, подавшим заявление о выходе, действительной стоимости его доли в уставном капитале Банка.

19. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)

За 31 декабря 2013 года накопленный дефицит составил 258 274 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года - 275 853 тыс. рублей). Уменьшение убытка произошло за счет финансового результата 2013 года, составившего 17 579 тыс. рублей.

20. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	753 706	682 303
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	238 288	270 574
Средства в других банках	3 976	4 564
Корреспондентские счета в других банках	773	1 058
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	996 743	958 499
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных доходов	996 743	958 499
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	85 938	101 405

34

Выпущенные долговые ценные бумаги	39 786	45 258
Срочные вклады физических лиц	426 563	298 547
Срочные кредиты и депозиты банков	42 010	65 102
Средства, привлеченные от Банка России	95 714	74 071
Текущие/расчетные счета	1 817	1 007
Итого процентных расходов	691 828	585 390
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	304 915	373 109

21. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Расчетное и кассовое обслуживание	59 837	65 302
Комиссия по выданным гарантиям	9 809	23 555
За проведение операций с валютными ценностями	13 643	12 086
Прочие	8 424	9 328
Итого комиссионных доходов	91 713	110 271
Комиссионные расходы		
По договорам возмездного оказания услуг	51 162	103 794
Расчетное и кассовое обслуживание	13 834	13 462
За проведение операций с валютными ценностями	374	342
Прочие	2 278	237
Итого комиссионных расходов	67 648	117 835
Чистые комиссионные доходы (расходы)	24 065	(7 564)

22. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Штрафы, пени, неустойки полученные	6 172	3 499
От сдачи имущества в аренду	31 319	29 245
Дивиденды полученные	343 967	6 269
Прочие	657	156
Итого операционных доходов	382 115	39 169

В течение 2013 года в составе прочих операционных доходов были отражены доходы по паям ЗПИФ недвижимости «Пифов» под управлением ООО «УК «Финанс Классик» в сумме 343.967 тыс. рублей.

23. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Затраты на персонал всего, в том числе:	235 813	218 417
- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	188 092	175 212
- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	45 526	41 940
- другие расходы на содержание персонала	2 195	1 265
Амортизация основных средств	20 093	21 890
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	22 079	18 840
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	21 425	22 281
Страхование имущества	46 094	30 525
Административные расходы	1 133	3 728
Арендная плата	15 967	17 413
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	50 107	38 614
Расходы на рекламу	16 794	1 520
Прочие	13 865	123 369
Итого операционных расходов	443 370	496 597

В течение 2012 года в составе прочих операционных расходов были отражены убытки в сумме 114 776 тыс. руб. от уступки третьему лицу прав требования по заключенным Банком кредитным договорам.

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	0	0
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
— возникновением и списанием временных разниц	4 168	(7 507)
— влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль	0	0
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	4 168	(7 507)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15 процентов.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Налоговый эффект от временных разниц представлен следующим образом:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
— Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(11 382)	(14 596)
— Кредиты и авансы клиентам	653	697
— Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 845	19 755
— Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6 377	6 377
— Основные средства	(93 434)	(94 432)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(86 941)	(82 199)

В таблице ниже представлены изменения отложенных налоговых обязательств:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Отложенные налоговые обязательства за 31 декабря года, предшествующего отчетному	(82 199)	(71 201)
Изменение отложенного налога на прибыль, отраженное в составе отчета о прибылях и убытках	(8 910)	(3 491)
Изменение отложенного налога на прибыль, отраженное в составе прочего совокупного дохода	4 168	(7 507)
Отложенные налоговые обязательства за 31 декабря года отчетного	(86 941)	(82 199)

25. Дивиденды

Годовым общим собранием акционеров Банка 25 апреля 2014 года принято решение не выплачивать дивиденды по результатам 2013 финансового года. В 2013 году выплата ранее объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка не производилась.

26. Управление рисками

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается возможность понесения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках», относит:

- кредитный риск – неисполнение обязательств по срокам и/или сумме должником перед Банком;
- рыночный риск – неблагоприятные изменения рыночной стоимости торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка;
- процентный риск – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

- валютный риск – изменение курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- риск потери ликвидности – несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств и неспособность своевременно обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме;
- операционный риск – превышение сотрудниками Банка своих полномочий или несоблюдения ими установленных процедур проведения операций, а также нарушения правил и этических норм;
- правовой риск – несоблюдение Банком юридической правомерности совершаемых сделок и операций, правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности

В Банке создана и функционирует система управления рисками, соответствующая характеру, масштабам и условиям деятельности.

Основными задачами системы управления рисками является обеспечение надлежащих условий проведения операций и сделок применительно к разным видам финансовых услуг с соблюдением требований законодательства, нормативных актов Банка России и стандартов саморегулируемых организаций, стратегии Банка, а также адекватного отражения проводимых операций в учете и отчетности, выявление и анализ рисков, возникающих в процессе осуществления банковской деятельности, минимизация отрицательного воздействия на деятельность Банка внешних и внутренних факторов риска, мониторинг основных банковских рисков.

Основой системы управления рисками Банка служат требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате наступления рисков, и определить комплекс мер необходимых для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения капитала Банка. Основные положения и приоритеты политики по управлению рисками в Банке определены в Положении о системе управления рисками, утвержденном протоколом Правления АПБ «Солидарность» (ЗАО), в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками.

Управление рисками осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке. На предварительном и текущем этапах управление рисками осуществляется руководителями и сотрудниками структурных подразделений, непосредственно осуществляющих операции, исполнительными органами Банка, а также в отдельных случаях Службой внутреннего контроля Банка. Последующий контроль осуществляется Службой внутреннего контроля и Отделом внутреннего аудита.

Контроль за функционированием системы управления рисками и оценка банковских рисков являются одним из направлений деятельности системы внутреннего контроля Банка.

Мониторинг системы управления рисками предполагает осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы управления рисками в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы управления рисками Банка.

Мониторинг системы управления рисками осуществляется органами управления Банка, руководителями и сотрудниками подразделений Банка, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки, и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего контроля.

Мониторинг предусматривает реализацию процедур контроля на всех уровнях управления, выявление и постоянный анализ наиболее рискованных операций, своевременное доведение информации о выявленных недостатках до руководства, осуществление периодических проверок обеспечения соответствия операций установленным требованиям.

Контроль соблюдения установленных процедур системы управления рисками осуществляется Службой внутреннего контроля, Управлением внутреннего аудита и Отделом анализа рисков контрагентов.

Координация работы по управлению рисками осуществляется Правлением Банка.

Учитывая характер и масштабы проводимых операций, первостепенное внимание Банком уделяется минимизации кредитных, рыночных и операционных рисков.

АПБ «Солидарность» (ЗАО) создана информационно-методологическая база по сбору и обработке внешней и внутренней информации об изменении ситуации на различных сегментах рынка, темпах инфляции, курсах валют, разработаны регламенты, определены полномочия должностных лиц и установлены лимиты на совершение сделок.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению Банка.

Банк использует различные методики снижения рисков, в том числе принятие обеспечения по кредитным сделкам в виде различного вида залогов, гарантий и поручительств, а также производные финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в валютных курсах.

Ответственными подразделениями банка составляются отчеты о рисках с различной степенью детализации и периодичностью, которые обеспечивают органам управления доступ к необходимой информации по рискам (отчет об открытых валютных позициях, о рыночных рисках – ежедневно, отчет о состоянии ликвидности – ежемесячно, отчет о состоянии процентного риска – ежегодно).

Политика и процедуры Банка по управлению рисками включает в себя поддержание диверсифицированного портфеля, а также управление установленными концентрациями риска посредством ежедневного мониторинга соответствующих нормативов, установленных Банком России.

Управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществляется на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Общая стратегия работы Банка с ценными бумагами традиционно предполагает формирование трех основных сегментов портфеля, каждый в размере не более 35% общего объема портфеля ценных бумаг: «ликвидность» – формируется из государственных (федеральных и субфедеральных) облигаций; «стабильный доход» – долговые обязательства крупных российских компаний стабильно развивающихся отраслей экономики, и «инвестиции» – обращающиеся на организованном рынке паи инвестиционных фондов.

Портфель кредитов юридическим лицам формируется Банком исходя из того, что концентрация каждой кредитуемой отрасли экономики Российской Федерации не превышает 35% общего объема портфеля кредитов юридическим лицам.

Кредитный риск.

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банком разработан и успешно используется комплекс мер по минимизации кредитного риска на всех этапах проведения подверженных его влиянию операций. Эти мероприятия включают в себя тщательный анализ контрагента и предполагаемой сделки, а также проверку их соответствия требованиям и возможностям Банка.

АПБ «Солидарность» (ЗАО) ведется постоянное наблюдение за хозяйственной деятельностью и финансовым состоянием своих контрагентов по подверженным влиянию кредитного риска сделкам, регулярные проверки обеспечения исполнения ими своих обязательств.

В отношении банков-контрагентов для снижения кредитного риска АПБ «Солидарность» (ЗАО) осуществляется постоянный мониторинг их финансового состояния, систематический сбор информации об их деловой репутации. Разработана и используется собственная методика оценки кредитоспособности банков. Кредитным комитетом и Правлением Банка установлены и ежемесячно пересматриваются лимиты межбанковского кредитования.

Контроль кредитного риска осуществляется как в рамках отдельных кредитов, так и кредитного портфеля в целом.

Контроль за кредитными рисками включает:

- Предварительный анализ платежеспособности заемщика, оценку рисков на стадии выдачи кредитов. При оценке кредитных проектов применяются внутрибанковские методики. На основании формализованной оценки показателей финансового состояния программным путем определяется класс кредитоспособности заемщика.
- Сбор документов, подтверждающих финансовое и имущественное состояние, дееспособность, деловую репутацию заемщика и полномочия его должностных лиц.
- Мониторинг выполнения условий кредитных договоров, в том числе по денежным потокам, достаточность денежных потоков для обслуживания кредита.

- Мониторинг текущего финансового состояния заемщика в соответствии с внутрибанковскими методиками.
- Контроль за целевым использованием предоставленных кредитов.
- Состояние и наличие предмета залога проверяется в соответствии с внутрибанковскими методическими рекомендациями.
- Корректировка резервов на возможные потери по ссудам.

Кредитная политика АПБ «Солидарность» (ЗАО) направлена на минимизацию и постоянный мониторинг кредитных рисков.

Кредитные ресурсы размещаются на различные сроки среди предприятий и организаций, имеющих положительную кредитную историю и стабильные показатели производственно-хозяйственной деятельности. Предлагая клиентам различные формы кредитования, Банк придерживается строго систематизированного подхода к анализу кредитных рисков и принятию решений о выдаче кредитов, основанных на оценке бизнеса клиентов и качества предлагаемого ими обеспечения. Все это позволяет Банку обеспечить высокий уровень надежности кредитного портфеля.

Мониторинг кредитных рисков по заемщикам осуществляется на основе финансовой отчетности клиентов на конец года и промежуточной финансовой информации. Источниками получения информации о рисках заемщика являются правоустанавливающие документы заемщика, его бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, дополнительно предоставляемые заемщиком сведения, средства массовой информации и другие источники, определяемые Банком самостоятельно.

В целях мониторинга кредитного риска составляются регулярные отчеты (профессиональные суждения об уровне кредитного риска) на основе анализа бизнеса и финансовых показателей клиента.

Вся информация о возможных рисках в отношении клиентов с динамикой снижения кредитоспособности доводится до сведения руководства Банка и анализируется им для принятия своевременных мер по снижению рисков. Банк использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска.

Рыночный риск.

Рыночный риск – риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевого инструмента.

Контроль рыночного риска производится Банком на ежедневной основе и включает следующие процедуры:

- Ежедневный мониторинг показателей величины рыночного риска в соответствии с положением ЦБ РФ от 28.09.2012 №387-П.
- Ежедневный мониторинг процентного отклонения стоимости общего портфеля ценных бумаг от последней переоценки.
- Ежедневный мониторинг динамики рыночных цен ценных бумаг входящих в портфель Банка в целях не превышения уровня допустимых убытков по отдельному инструменту (stop-loss).
- Ежедневный мониторинг значений средневзвешенной дюрации портфеля ценных бумаг.

	млн. руб.	
	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Процентный риск, в том числе:	2 365	1 520
Общий риск	881	590
Специальный риск	1 484	930
Фондовый риск, в том числе:	0	0
Общий риск	0	0
Специальный риск	0	0
Рыночный риск	2 365	1 520

Увеличение размера рыночного риска обусловлено изменением подходов Банка России к оценке величины рыночного риска.

Валютный риск.

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на конец каждого дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Контроль валютного риска осуществляется Банком путем:

- Предварительного утверждения Правлением Банка лимитов на открытые позиции и лимиты stop-loss по торговой и стратегической позициям.
- Предварительного утверждения Правлением Банка сублимитов стратегических открытых валютных позиций филиалам Банка.
- Ежедневного мониторинга размера валютных позиций на основании «Отчета об открытых валютных позициях».

В условиях колебания курса российского рубля по отношению к основным мировым валютам, стремление поддерживать минимальные открытые валютные позиции позволяет хеджировать риск понесения убытков вследствие опережающего роста размера обязательств Банка в иностранной валюте по отношению к стоимости соответствующих активов.

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	779 380	237 147	113 854	4 802	1 135 183
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	86 955				86 955
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 315 282				1 315 282
Средства в других банках	20 330	491	0		20 821
Кредиты и дебиторская задолженность	3 750 922	1 178 940	247 765	0	5 177 627
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 161 066	58	0	0	3 161 124
Текущие требования по налогу на прибыль	3 866				3 866
Прочие активы	66 411	5 591	6 858	0	78 860
Итого активов	9 184 212	1 422 227	368 477	4 802	10 979 718
Обязательства					
Средства других банков	2 439 570	316	118	0	2 440 004
Средства клиентов	6 432 824	1 175 579	367 977	0	7 976 380
Выпущенные долговые ценные бумаги	59 476	298 581	0	0	358 057
Прочие обязательства	68 008	0	3	0	68 011
Отложенные налоговые обязательства	86 941				86 941
Итого обязательств	9 086 819	1 474 476	368 098	0	10 929 393
Чистая балансовая позиция	97 393	(52 249)	379	4 802	50 325

На отчетную дату 31 декабря 2012 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 131 941	547 661	175 229	3 401	1 858 232
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	100 105	0	0	0	100 105
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 430 192	0	0	0	1 430 192
Средства в других банках	0	2 430	0		2 430
Кредиты и дебиторская задолженность	4 162 263	510 268	128 919	0	4 801 450
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 939 236	53	0	0	2 939 289
Текущие требования по налогу на прибыль	3 805	0	0	0	3 805
Прочие активы	53 024	5 111	8 190	0	66 325
Итого активов	9 820 566	1 065 523	312 338	3 401	11 201 828
Обязательства					
Средства других банков	2 340 740	294	105	0	2 341 139
Средства клиентов	7 094 579	811 943	393 766	0	8 300 288
Выпущенные долговые ценные бумаги	162 365	256 856	4 023	0	423 244
Прочие обязательства	30 958	1 382	80	0	32 420
Отложенные налоговые обязательства	82 199				82 199
Итого обязательств	9 710 841	1 070 475	397 974	0	11 179 290
Чистая балансовая позиция	109 725	(4 952)	(85 636)	3 401	22 538

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Риск процентной ставки.

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

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

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Банком разработан комплекс мер по оценке процентного риска на всех этапах проведения подверженных его влиянию операций. Эти мероприятия включают в себя тщательный анализ активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок. Для оценки процентного риска Банком используется метод гэл-анализа.

Далее представлен анализ уровня процентного риска по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок методом гэл-анализа по состоянию на 01.01.2014 года:

	до востребовани я	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Активы, чувствительные к изменению процентных ставок						
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:	349 339	30 357	582 391	962 114	945 157	2 477 187
средства в кредитных организациях	349 339	20 036	7	0	0	0
задолженность клиентов	0	10 321	582 384	962 114	945 157	2 477 187
Ценные бумаги всего, в т.ч.:	1 319 604	0	1 683 022	1 320 483	100 010	5 935
долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	1 683 022	1 320 483	100 010	0
долговые обязательства, удерживаемые для погашения	0	0	0	0	0	0
долевые ценные бумаги и прочее участие, имеющиеся в наличии для продажи	4 322	0	0	0	0	5 935
долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток (ПИФ)	1 315 282	0	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	79 563	78 318	50 232	62 225	124 882	174 769
ИТОГО АКТИВОВ	1 748 506	108 675	2 315 645	2 344 822	1 170 049	2 657 891
ИТОГО АКТИВОВ нарастающим итогом	1 748 506	1 857 181	4 172 826	6 517 648	7 687 697	X
Обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок						
Средства кредитных организаций	436	1 978 886	457 619	0	0	0
Средства клиентов всего, в т.ч.	1 616 622	491 009	1 183 523	1 170 841	2 545 463	447 591
юридических лиц	1 458 251	108 139	194 404	78 659	506 454	90 364
физических лиц	158 371	382 870	989 119	1 092 182	2 039 009	357 227

41

Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	0	0	0	0	0	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 617 058	2 469 895	1 641 142	1 170 841	2 545 463	447 591
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ нарастающим итогом	1 617 058	4 086 953	5 728 095	6 898 936	9 444 399	X
Величина процентного риска						
АБСОЛЮТНЫЙ ГЭП	131 448	(2 361 220)	674 503	1 173 981	(1 375 414)	2 210 300
КОЭФФИЦИЕНТ РАЗРЫВА (совокупный относительный гэл нарастающим итогом)	1,1	0,5	0,7	0,9	0,8	X

По состоянию на 01.01.2013 года:

	до востребовани я	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Активы, чувствительные к изменению процентных ставок						
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:	757 068	40 012	603 196	1 201 501	522 117	2 067 020
средства в кредитных организациях	757 068	0	0	0	0	0
задолженность клиентов	0	40 012	603 196	1 201 501	522 117	2 067 020
Ценные бумаги всего, в т.ч.:	1 434 509	0	529 361	1 380 339	985 232	5 935
долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	529 361	1 380 339	985 232	0
долговые обязательства, удерживаемые для погашения	0	0	0	0	0	0
долевые ценные бумаги и прочее участие, имеющиеся в наличии для продажи	4 317	0	0	0	0	5 935
долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток (ПИФ)	1 430 192	0	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	51 816	202 574	246 123	96 823	61 425	170 295
ИТОГО АКТИВОВ	2 243 393	242 586	1 378 680	2 678 663	1 568 774	2 243 250
ИТОГО АКТИВОВ нарастающим итогом	2 243 393	2 485 979	3 864 659	6 543 322	8 112 096	X

Обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок						
Средства кредитных организаций	402	1 991 462	344 770	0	0	0
Средства клиентов всего, в т.ч.	2 798 699	430 487	1 405 645	870 743	2 127 564	334 930
юридических лиц	2 622 923	83 536	650 644	140 257	517 796	23 398
физических лиц	175 776	346 951	755 001	730 486	1 609 768	311 532
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	0	0	0	0	0	0

ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 799 101	2 421 949	1 750 415	870 743	2 127 564	334 930
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ нарастающим итогом	2 799 101	5 221 050	6 971 465	7 842 208	9 969 772	X
Величина процентного риска						
АБСОЛЮТНЫЙ ГЭП	(555 708)	(2 179 363)	(371 735)	1 807 920	(558 790)	1 908 320
КОЭФФИЦИЕНТ РАЗРЫВА (совокупный относительный гэг нарастающим итогом)	0,8	0,5	0,6	0,8	0,8	X

В целях уменьшения отрицательного влияния на финансовый результат деятельности Банка неблагоприятного изменения общего уровня процентных ставок, при определении условий сходных по объемам и срокам проведения активных и пассивных операций используются единые ценовые ориентиры (фиксированные или плавающие). При проведении краткосрочных активных и пассивных операций в национальной валюте в качестве индикативных ставок Банком, как правило, используются ставки, сложившиеся на аналогичные сроки на московском межбанковском рынке, а при проведении среднесрочных и долгосрочных заимствований и размещений процентная политика строится с учетом ставки рефинансирования Банка России.

Контроль процентного риска осуществляется Банком путем:

- Предварительного утверждения Советом директоров Банка предельно допустимого уровня (лимита) процентного риска, определяемого в целом для Банка по всем операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.
- Предварительного установления Правлением Банка лимитов в отношении операций, несущих процентный риск.
- Мониторинга изменения процентного риска.
- Проведения стресс-тестирования влияния процентного риска на финансовый результат Банка.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения указанных обязательств.

Для поддержания необходимого уровня ликвидности Банком осуществляется ежедневный мониторинг состояния высоколиквидных активов и обязательств, составляются прогнозы потоков платежей и принимаются решения по управлению мгновенной ликвидностью. Ежемесячно проводится детальный анализ состояния текущей и долгосрочной ликвидности с определением рациональной потребности Банка в высоколиквидных средствах, определяется избыток (дефицит) ликвидности и устанавливается его предельное значение.

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

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

– Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 января 2014 года указанный коэффициент составил 71,64% (на 1 января 2013 года – 65,53%). По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года минимально допустимое числовое значение норматива Н2 установлено в размере 15 процентов.

– Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 января 2014 года указанный коэффициент составил 96,21% (на 1 января 2013 года – 81,78%). По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50 процентов.

– Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до погашения более одного года к капиталу Банка и обязательствам с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 1 января 2014 года указанный коэффициент составил 59,04% (на 1 января 2013 года – 61,31%). По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120 процентов.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

Далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения:
за 31 декабря 2013 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	1 980 204	459 800	0	0	2 440 004
Средства клиентов – физических лиц	559 240	2 195 488	2 147 349	379 208	5 281 285
Средства клиентов – юридических лиц	1 618 489	293 746	540 003	480 518	2 932 756
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 358	17 947	35 961	364 450	426 716
Прочие обязательства	4 444	5 774	0	0	10 218
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 170 735	2 972 755	2 723 313	1 224 176	11 090 979
Условные обязательства кредитного характера	569 991	0	0	0	569 991

за 31 декабря 2012 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	1 993 619	347 520	0	0	2 341 139
Средства клиентов – физических лиц	556 467	1 626 649	1 688 610	189 661	4 061 387
Средства клиентов – юридических лиц	2 723 853	668 766	516 167	330 115	4 238 901
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 963	87 763	333 518	0	423 244
Прочие обязательства	6 622	5 434	0	0	12 056
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5 282 524	2 736 132	2 538 295	519 776	11 076 727
Условные обязательства кредитного характера	834 419	0	0	0	834 419

По мнению Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков.

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

44

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

Операционный риск.

Размер операционного риска в соответствии с Положением от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» по состоянию на 01.01.2014 составляет 68 млн. руб. (на 01.01.2013 – 69 млн. руб.).

Банк обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины операционного риска, рассчитываемого в соответствии с инструкциями Банка России.

Контроль операционного риска осуществляется Банком путем:

- Подбора персонала, с учетом квалификационных критериев (образование, стаж) и личностных характеристик сотрудников применительно к содержанию работы и объему ответственности.
- Разработки должностных инструкций сотрудников структурных подразделений и филиалов Банка с указанием объема работ, функций, полномочий и ответственности сотрудников.
- Создания правил и положений, регламентирующих порядок совершения банковских операций, предоставляемых Банком услуг, а также тарифов за расчетно-кассовое обслуживание юридических, физических лиц, за проведение расчетных операций и обслуживание банковских карт.
- Введения ограничений доступа пользователей к информационной системе Банка, в том числе к сетевым ресурсам, электронной почте, сети Интернет, к программным продуктам, предназначенным для обслуживания определенного типа банковских операций.

27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. По мнению Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средств по данным отчетов, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. За 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1 438 433 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года – 1 333 925 тыс. рублей).

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

	тыс. руб.	
	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1 438 433	1 333 925
Уставный капитал	300 000	300 000
Резервный фонд	35 269	34 032
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	503 550	480 013
Источники основного капитала, итого	838 819	814 045
Нематериальные активы	28	39
Убыток текущего года, всего, в т.ч.	96 744	95 158
переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	97 638	110 855
Основной капитал, итого	742 047	718 848
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	441 786	441 827
Субординированный кредит	254 600	173 250
Источники дополнительного капитала, итого	696 386	615 077

В 2013 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 № 215-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 10%: по состоянию за 31 декабря 2013 года указанный показатель составлял 11,4% (за 31 декабря 2012 года – 11,6%). В течение 2012 и 2013 годов Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

28. Условные обязательства

Обязательства кредитного характера

Основной целью указанных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Неиспользованные кредитные линии представляют собой условные обязательства Банка по предоставлению денежных средств клиентам-заемщикам. При этом Банк обладает правом досрочного закрытия указанных кредитных линий.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Выданные гарантии и поручительства	351 182	599 002
Неиспользованные кредитные линии	9 518	109 951
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	145 132	125 465
Аккредитивы	44 328	8 529
Резерв по условным обязательствам	(5 930)	(5 045)
Итого условные обязательства кредитного характера	544 230	837 902

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера за 31 декабря года, предшествующего отчетному	5 045	685
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера в течение года	885	4 360
Условные обязательства, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	0	0
Восстановление условных обязательств, ранее списанных как безнадежные ко взысканию	0	0
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера за 31 декабря года отчетного	5 930	5 045

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

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 86 955 тыс. руб. (2012 год - 100 105 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка Банком фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени.

По результатам проведения выездной налоговой проверки Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 50 по г. Москве вынесено решение от 10.09.2012 № 715 о привлечении Банка к ответственности за совершение налогового правонарушения.

В составе прочих обязательств Банка отражены резервы – оценочные обязательства некредитного характера в сумме 34 793 тыс. руб. по Решению МИ ФНС № 50 по г. Москве от 10.09.2012 № 715.

Судебные разбирательства

В соответствии с п.5 ст.101.2 НК РФ Банк направил в Арбитражный суд города Москвы исковое заявление о признании недействительным решения Межрайонной ИФНС № 50 по городу Москве от 10.09.2012 № 715 о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения и ходатайство о принятии мер по обеспечению иска.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов определяется Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях – объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методов оценки. В отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, применяется оценка по себестоимости.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости и отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1 - котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- Уровень 2 - данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов, оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных;
- Уровень 3 - данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

за 31 декабря 2013:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 151 204	x	5 935	3 157 139
Российские государственные облигации	1 271 956	x	x	1 271 956
Муниципальные облигации	358 061	x	x	358 061
Корпоративные облигации	657 332	x	x	657 332
Облигации кредитных организаций	863 855	x	x	863 855

48

Акции резидентов-некредитных организаций	x	x	5 935	5 935
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 315 282	x	x	1 315 282
ЗПИФН «Пифов»	1 242 376	x	x	1 242 376
ЗПИФН «Городской фонд недвижимости»	72 906	x	x	72 906
Участие в уставном капитале	x	x	4 322	4 322
организаций - резидентов	x	x	4 264	4 264
организаций - нерезидентов	x	x	58	58

за 31 декабря 2012:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 929 224	x	5 935	2 935 159
Российские государственные облигации	1 027 262	x	x	1 027 262
Муниципальные облигации	362 454	x	x	362 454
Корпоративные облигации	651 727	x	x	651 727
Облигации кредитных организаций	887 781	x	x	887 781
Акции резидентов-некредитных организаций	x	x	5 935	5 935
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 430 192	x	x	1 430 192
ЗПИФН «Пифов»	1 430 192	x	x	1 430 192
Участие в уставном капитале	x	x	4 318	4 318
организаций - резидентов	x	x	4 264	4 264
организаций - нерезидентов	x	x	53	53

Средства в других банках.

Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на отчетную дату 1 января 2014 года и 1 января 2013 года существенно не отличалась 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.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству кредитов начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Справедливая стоимость выпущенных ценных бумаг определяется с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков. По мнению Банка, справедливая стоимость выпущенных ценных бумаг по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству выпущенных ценных бумаг начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

30. Операции со связанными сторонами

Для целей составления настоящей финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при

48

принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов с использованием банковских карт, привлечение депозитов, предоставление кредитов. Все операции, проводимые Банком в 2013 году со связанными сторонами, носили обычный для деятельности Банка характер и не отличались от прочих своими условиями. Размер сделок, проводимых Банком со связанными сторонами в 2013 году, не превышал 5 процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка.

За отчетный период сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка составила 19 000 тыс. руб. (за 2012 год – 14 353 тыс. рублей).

Долгосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2012 и 2013 годах не выплачивались.

Доля выплат ключевому управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составляет 8 процентов.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов и объемы совершенных операций со связанными сторонами:

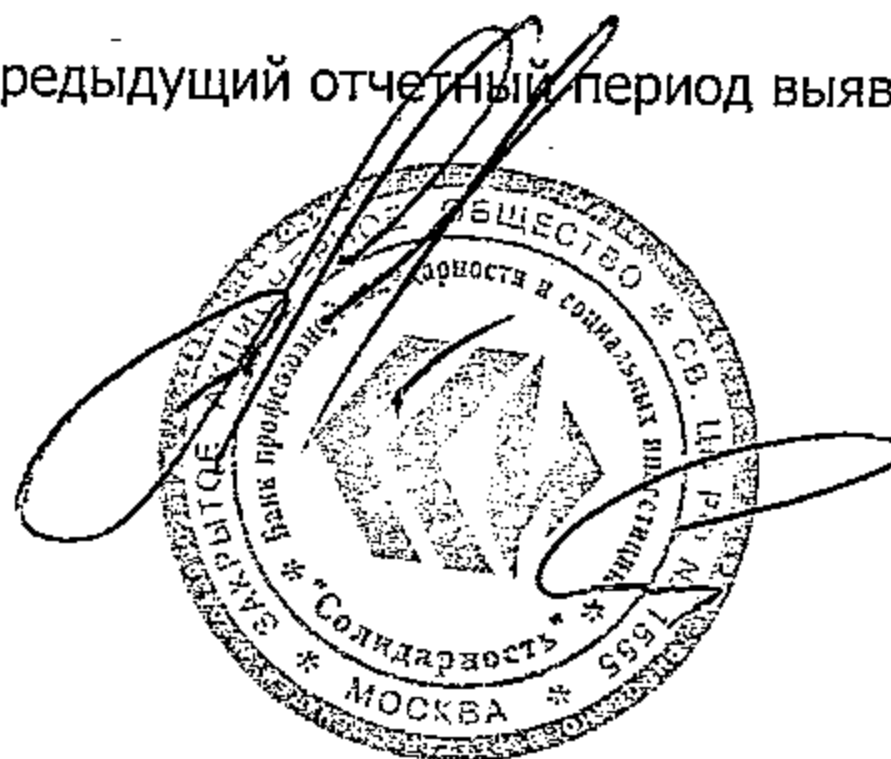
	2013	2012
Кредиты и дебиторская задолженность		
Кредиты за 31 декабря	6 379	3 450
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря	(136)	(724)
Процентный доход за год	1 698	393
Объем выданных кредитов за год	1 391	6 593
Средства клиентов		
Привлеченные средства клиентов за 31 декабря	283 626	40 339
Депозиты до востребования с использованием банковских карт за 31 декабря	2 212	2 498
Процентные расходы за год	6 138	5 574
Комиссионные доходы за год	175	129
Объем привлеченных депозитов за год	154 652	423 777

31. Ошибки предыдущих периодов

В текущем отчетном периоде ошибок за предыдущий отчетный период выявлено не было.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.В.Мячиков

Т.В.Семеютина

Утвержден Советом директоров Банка

(протокол от «18» июня 2014 года № 11-06)



ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ *49* ЛИСТОВ
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "КНК"
ЗОЛОТУХИН А. Р.

