

РЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОСКВА»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
ПОДГОТОВЛЕННАЯ ЗА 2013 ФИНАНСОВЫЙ ГОД

МОСКВА
2014

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	5
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	6
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	9
ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ	11
ПРИМЕЧАНИЕ 2. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	13
ПРИМЕЧАНИЕ 3. СРАВНЕНИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И ПРИБЫЛИ СОГЛАСНО МСФО И НАЦИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	34
ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	35
ПРИМЕЧАНИЕ 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ	35
ПРИМЕЧАНИЕ 6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ	36
ПРИМЕЧАНИЕ 7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	38
ПРИМЕЧАНИЕ 8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	42
ПРИМЕЧАНИЕ 9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	43
ПРИМЕЧАНИЕ 10. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	44
ПРИМЕЧАНИЕ 11. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	45
ПРИМЕЧАНИЕ 12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	46
ПРИМЕЧАНИЕ 13. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	47
ПРИМЕЧАНИЕ 14. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	49
ПРИМЕЧАНИЕ 15. ДИВИДЕНДЫ	50
ПРИМЕЧАНИЕ 16. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	50
ПРИМЕЧАНИЕ 17. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	53
ПРИМЕЧАНИЕ 18. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	53
ПРИМЕЧАНИЕ 19. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	54
ПРИМЕЧАНИЕ 20. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	54
ПРИМЕЧАНИЕ 21. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	55
ПРИМЕЧАНИЕ 22. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	55
ПРИМЕЧАНИЕ 23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	69
ПРИМЕЧАНИЕ 24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	70
ПРИМЕЧАНИЕ 25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	70
ПРИМЕЧАНИЕ 26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	73

ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основные виды деятельности и их организация**1. Виды деятельности и их организация**

Региональный Акционерный Коммерческий Банк «Москва» (ОАО) далее («Банк») - это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк был создан в 1991 году. Банк работает на основании банковской лицензии №1661, выданной Центральным банком Российской Федерации. Кроме того Банк имеет лицензии:

- лицензия Банка России от 13 февраля 2003 года №1661 на осуществление банковских операций (юридические лица);
- лицензия Банка России от 09 ноября 2012 года №1661 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензия ФКЦБ от 27 декабря 2000 года № 077-04253-100000 на осуществление брокерской деятельности;
- лицензия ФКЦБ от 27 декабря 2000 года №077-04302-010000 на осуществление дилерской деятельности;
- лицензия ФКЦБ от 27 декабря 2000 года №077-04337-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- лицензия ФКЦБ от 29 декабря 2000 года №077-04415-000100 на осуществление депозитарной деятельности;
- лицензия ФСФР от 27 марта 2008 года №1155 биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле.

Основным видом деятельности Банка являются кредитование юридических лиц и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, конверсионные операции, операции с ценными бумагами и иностранной валютой на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 121019, Российская Федерация, г. Москва, Малый Знаменский переулок, д. 3-5/3/6, строение 9. Основным местом ведения деятельности Банка является город Москва.

Среднесписочная численность персонала Банка на 31 декабря 2013 года составила 69 человек (2012 - 65).

С 9 ноября 2012 года Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов за номером 999. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам в случае наступления страхового случая, но не более 700 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 700 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

В мае 2012 года Банком открыто представительство в городе Красноярске Красноярского края. Филиалы и представительства на территории иностранных государств отсутствуют.

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций, а также не является дочерней или зависимой организацией по отношению к другим организациям. Таким образом, Банк не входит в состав банковской (консолидированной) группы в связи с чем, консолидированная бухгалтерская отчетность не составлялась.

По состоянию на 31 декабря 2013 года основными собственниками Банка являются:

Собственник	31 декабря 2013 Удельный вес, %%	31 декабря 2012 Удельный вес, %%
Юридические лица		
ООО «Росфракт»	16,936	16,936
ООО «Ремеди С»	15,744	15,744
ООО «Бизнес Гармония»	13,712	13,712
ООО «Валор М»	12,744	12,744
ООО «Бейс Транс»	12,686	12,686
ООО «Новопрофит»	12,242	12,242
Прочие акционеры	0,784	0,784
Физические лица		
Сиротинин И. А.	15,152	15,152
Всего	100,00	100,00

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Председателем Правления Банка 05 июня 2014 года.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель «понесенного убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

1. Принципы подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), выпущенных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты МСФО, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и интерпретации Постоянного комитета по интерпретации.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: имущество, которые оценивались по справедливой стоимости.

Финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Банк будет ликвидирован или прекратит свою деятельность. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими нормативными актами. Данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы, соответствующим образом реклассифицированы и пересчитаны для их достоверного представления в соответствии с МСФО.

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

Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

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

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 кредитной организации, 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 кредитной организации.)

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

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

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт

предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». (МСФО (IFRS) 11 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

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

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

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

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

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

информацию только за предшествующий сравнительный период. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

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

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.);
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.);
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.);
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.);
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.).

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий

момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

По мнению руководства Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения. Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату.

2. Существенные суждения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

Первоначальная стоимость (себестоимость) представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

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

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

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

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

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

- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

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

При определении справедливой стоимости финансового инструмента используется цена последней сделки на активном рынке, при этом проводится анализ активного рынка на момент окончания торговой сессии. Отсутствие резких колебаний котировок на момент окончания торговой сессии по отношению к предшествующим котировкам по данному финансовому инструменту просматривается в результате анализа цены спроса/предложения (котировка на покупку/продажу) на момент окончания торговой сессии.

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

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

- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;

- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

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

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

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

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту

суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Банк пересматривает сомнительные кредиты и авансы на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в отчете о прибылях и убытках. В частности, необходимо применять суждение руководства при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определяя необходимый размер резерва. Такие оценочные значения основаны на допущениях о ряде факторов, и

фактические результаты могут отличаться от оценочных, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервами по отдельно значимым кредитам и дебиторской задолженности, Банк также создает совокупный резерв под обесценение по прочим позициям, в отношении которых хотя и нет необходимости создания индивидуального резерва, существует более высокий риск невыполнения обязательств, чем на момент их первоначального предоставления. В этом случае необходимо рассматривать такие факторы, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, изменения платежного статуса, ухудшение условий по страновому риску, в отрасли, и технологическое устаревание, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

Обесценение инвестиций в долевыe инструменты. Банк учитывает инвестиции в долевыe инструменты, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, как обесцененные, в случае наличия существенного или продолжительного снижения справедливой стоимости ниже первоначальной стоимости или в случае наличия других объективных свидетельств обесценения. Для определения того, какое снижение стоимости является «существенным», и какое - «продолжительным», необходимо применять суждение. Для Банка «существенным» является снижение более чем на 20%, а «продолжительным» - сроком более 6 месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию.

Отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

3. Основные принципы учетной политики.

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств, включают денежные средства в кассе, текущие счета в Центральном банке и средства на корреспондентских счетах в банках, по которым отсутствует обесценение. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, неснижаемые остатки корреспондентских счетов, а также остатки средства на корреспондентских счетах, по которым имеется обесценение, показаны в составе средств в других финансовых институтах. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

3.2. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

3.3. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка

3.3.1. Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов признаются на дату совершения расчетов, т.е. на дату осуществления поставки (фактического получения) финансового актива, то есть финансовый актив признается в день его получения. Производные финансовые инструменты признаются на дату заключения сделки.

3.3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости также добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.4. «Доход за первый день»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк должен немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы от торговых операций». В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

3.5. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

«Средства в других финансовых институтах» и «Кредиты и дебиторская задолженность» представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, и фиксированным сроком погашения, которые не котируются на активном рынке. Они не

предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве «финансовых активов, предназначенных для торговли», «финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» или «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». После первоначальной оценки средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении, а также комиссионных и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Процентные и аналогичные доходы». Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

4. Финансовые инструменты: прекращение признания.

4.1. Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- или Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Если Банк передал свое право на получение денежных потоков от актива или заключил «транзитное» соглашение, и не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод от актива, а также не передал контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

4.2. Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно изменяются, то

такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях признается в отчете о прибылях и убытках.

5. Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. При отсутствии объективных признаков обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения на основе контрактных денежных потоков по оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся статистики о произошедших событиях убытка. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

5.1. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

В отношении средств в финансовых институтах и кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Критерии, которые Банк использует для определения наличия объективного доказательства в отношении убытков от обесценения, включают:

- Просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- Заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;

- Существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- Нарушение условий кредитного договора;
- Начало процедуры банкротства или финансовой реорганизации;
- Ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- Ухудшение стоимости залога;
- Понижение ниже уровня категории инвестиции.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и

допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

5.2 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков несения убытков от обесценения, сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход по статье «Расходы на обесценение, связанные с финансовыми инвестициями».

5.3 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам или группе активов, имеющихся в наличии для продажи. В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. В случае наличия признаков обесценения, накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) исключаются из состава капитала и признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе капитала.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные и аналогичные доходы». Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

5.4 Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлевать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих

платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

6. Взаимозачет финансовых инструментов

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

7. Аренда

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом требуется установить, зависит ли выполнение соглашения от использования конкретного актива или активов и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

7.1. Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда (лизинг), по которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, капитализируется на дату начала срока действия аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, - по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендованное имущество отражается по статье «Имущество», а соответствующее обязательство перед арендодателем - по статье «Прочие обязательства». Арендные платежи распределяются между стоимостью финансирования и уменьшением обязательства по аренде таким образом, чтобы отражалась постоянная ставка процента на непогашенную сумму обязательства. Стоимость финансирования отражается непосредственно в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные и аналогичные расходы».

Капитализированные арендованные активы амортизируются в течение наиболее короткого из следующих периодов: ожидаемого срока полезного использования актива и срока аренды, если только нет обоснованной уверенности в том, что к Банку перейдет право собственности на актив в конце срока аренды.

Платежи по операционной аренде не признаются в балансе. Платежи по аренде учитываются в соответствии с прямолинейным методом в течение всего срока аренды и включаются в статью «Заработная плата и административные расходы».

7.2. Банк в качестве арендодателя

Договоры аренды, по которым у Банка остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендованного актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в качестве дохода в том периоде, в котором они были получены.

8. Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

8.1. Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

8.2. Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

8.3. Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

8.4. Чистые доходы от торговых операций

Финансовые результаты, полученные от торговых операций, включают все доходы и расходы от изменения справедливой стоимости, соответствующие процентные доходы или расходы и дивиденды по финансовым активам и финансовым обязательствам, предназначенным для торговли. Они включают также неэффективную часть доходов или расходов по операциям хеджирования.

8.5. Доход от аренды

Доход от аренды, полученный по инвестиционной недвижимости, учитывается по прямолинейному методу в течение срока аренды и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы».

9. Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Изменения в ожидаемом сроке полезного использования отражаются в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитываются как изменения оценочных значений.

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

Основные средства, которые отражены по справедливой стоимости, регулярно переоцениваются. Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости. Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете об изменениях собственных средств (капитала), за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного на счетах собственного капитала по статье «Фонд переоценки основных средств». Фонд переоценки основных средств, включенный в состав собственных средств, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива.

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом с целью списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Земля не амортизируется.

Транспортные средства	17%
Рабочие машины и оборудование	20%-25%
Вычислительная техника	20%-33%
Банковское оборудование	10%-25%
Стационарное оборудование	7%-20%
Грузовой и специальный автотранспорт	10%
Мебель	10%
Основные средства производственного назначения	20%

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание, по статье «Заработная плата и административные расходы».

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.

10. Нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и нематериальные активы в отношении минимальной суммы вкладов. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Период и метод амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, связанных с активом, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетной оценки.

Программное обеспечение	10%-100%
-------------------------	----------

Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Заработная плата и административные расходы». Амортизация рассчитывается с использованием прямолинейного метода списания стоимости нематериальных активов до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования:

11. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива (или подразделения, генерирующего денежные потоки) превышает его возмещаемую стоимость, актив (или подразделение, генерирующее денежные потоки) считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае балансовая стоимость актива повышается до его возмещаемой суммы. Убытки от обесценения, признанные в отношении гудвила, не восстанавливаются при последующем увеличении возмещаемой суммы.

12. Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в

финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками». Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Комиссионные доходы» на прямолинейной основе в течение срока действия договора гарантии.

13. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства.

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

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

14. Вознаграждения работникам и связанные с ним отчисления

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

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

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников.

15. Уставный капитал

Отражается по исторической стоимости с учетом инфляции. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, когда они были объявлены.

16. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, 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 Банка России на дату составления баланса. Положительные и

отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках по сумме нетто.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2012 – 30,3727); 44,9699 рубля за 1 евро (31 декабря 2012 – 40,2286). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

17. Налоги на прибыль

17.1. Текущий налог

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

17.2. Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, если материнская компания может контролировать период уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

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

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий налог и отложенный налог, относящиеся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признаются в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках.

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

18. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

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

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

Сравнительная финансовая информация за год, закончившийся 31 декабря 2002 года, также скорректирована для целей отражения изменения общей покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета

финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

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

19. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая — ассоциированным предприятием (организацией).

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

ПРИМЕЧАНИЕ 3. СРАВНЕНИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И ПРИБЫЛИ СОГЛАСНО МСФО И НАЦИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Основные различия в значениях собственных средств (капитала) и чистой прибыли по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года согласно национальным стандартам бухгалтерского учета и МСФО заключаются в следующем:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Чистая прибыль
По правилам бухгалтерского учета	209 818	2 357	207 418	1 044
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	101	(193)	294	294
Переоценка кредитов и дебиторской задолженности по амортизированной стоимости	(686)	(134)	(552)	(173)
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	1 703	254	1 449	(1 373)
Отложенный налог на прибыль	375	65	310	6
Переоценка основных средств по справедливой стоимости	868	151	717	79
Инфлирование неденежных активов и обязательств	3 869	(12)	3 881	(125)
Иные факторы, в том числе:				
- амортизация ОС и НМА	(3 338)	(123)	(3 215)	3
- обязательство перед персоналом Банка/ требования к персоналу Банка	(3 595)	(1 223)	(2 372)	664
- расход на аудит	(261)	(130)	(131)	130

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Чистая прибыль
- обязательства по финансовым гарантиям	(64)	(2)	-	-
- эффект от различия в составе группы по МСФО и РПБУ	(161)	(33)	(148)	286
По Международным Стандартам Финансовой Отчетности	208 629	977	207 651	835

ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях Российской Федерации	1 407	4 590
других стран	90 879	15 735
Наличные средства	36 392	15 332
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 747	10 082
Счета кредитной организации на ОРЦБ	60	183
Включено в денежные средства и их эквиваленты	131 485	45 921
Итого денежные средства и их эквиваленты	131 485	45 922

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральных банках, а также депозиты обязательных резервов не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка была 1 кредитная организация-контрагент (2012г.: 1 банк-контрагент) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10% статьи «Денежные средства и их эквиваленты». Совокупная сумма этих остатков составляла 90 879 тыс. руб. (2012 г.: 13 074 тыс. руб.), или 69,12% денежных средств и их эквивалентов (2012г.: 28,5%).

ПРИМЕЧАНИЕ 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством России предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита. Размер обязательных резервов по МСФО на 31 декабря 2013 года составлял 6 542 тыс. рублей, на 31 декабря 2012 года – 3 421 тыс. рублей.

ПРИМЕЧАНИЕ 6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Срочные депозиты в кредитных организациях	235 000	-
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	45 010	170 063
Средства на фондовых и валютных биржах	5 023	2 863
Прочие суммы к получению	89	88
Прочие размещенные средства	28	-
Итого средства в других финансовых институтах	285 150	173 014
За вычетом резерва под обесценение	(89)	(45)
Итого средства в других финансовых институтах, нетто	285 061	172 969
Краткосрочные	285 061	172 969

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 гг., Банк не получал финансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. средства в других финансовых институтах не имеют обеспечения.

По состоянию на конец дня 31 декабря 2013 Банком был размещен депозит в Банке России в сумме 235 000 тысяч рублей, что составляет 82,4% от общей суммы средств в других финансовых институтах.

По состоянию на конец дня 31 декабря 2013 Банк предоставил 3 межбанковских кредита банкам – резидентам; наиболее крупный - КБ «Интеркредит» (ЗАО) в сумме 25 000 тыс. рублей, составляющий 8,77% от суммы средств в других финансовых институтах.

По состоянию на конец дня 31 декабря 2012 Банком были предоставлены межбанковские кредиты: КБ «Интеркредит» (ЗАО) и СБЕРБАНК РОССИИ (ОАО), наиболее крупным из которых являлся кредит, предоставленный СБЕРБАНК РОССИИ (ОАО) – 150 000 тыс. руб., и составивший 86,72% от средств в других финансовых институтах.

Сверка счета оценочного резерва по средствам в других финансовых институтах:

31 декабря 2013	Прочие суммы к получению
Резерв под обесценение на 1 января:	(45)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(44)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(89)

31 декабря 2012	Прочие суммы к получению
Резерв под обесценение на 1 января:	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(45)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(45)

Ниже приводится анализ средств в финансовых институтах в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Срочные депозиты в кредитных организациях	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Средства на фондовых и валютных биржах	Прочие размещенные средства	Прочие суммы к получению	Итого
Непросроченные и необесцененные:						
не имеющие рейтинга	235 000	45 010	5 023	28	-	285 061
Итого текущих и необесцененных	235 000	45 010	5 023	28	-	285 061
Индивидуально обесцененные:						
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-		89	89
Итого индивидуально обесцененных	-	-	-		89	89
Средства в других финансовых институтах до вычета резерва	235 000	45 010	5 023	28	89	285 150
Резерв под обесценение средств в других финансовых институтах	-	-	-		(89)	(89)
Итого средств в других финансовых институтах	235 000	45 010	5 023	28	-	285 061

Ниже приводится анализ средств в финансовых институтах в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Средства на фондовых биржах	Прочие суммы к получению	Итого
Непросроченные и необесцененные:				
не имеющие рейтинга	170 063	2 863	-	172 926
Итого текущих и необесцененных	170 063	2 863	-	172 926
Непросроченные и частично обесцененные:				
не имеющие рейтинга	-	-	88	88
Итого частично обесцененные	-	-	88	88
Средства в других финансовых институтах до вычета резерва	170 063	2 863	88	173 014
Резерв под обесценение средств в других финансовых институтах	-	-	(45)	(45)
Итого средств в других финансовых институтах	170 063	2 863	43	172 969

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в финансовых институтах, является наличие или отсутствия просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в финансовых институтах, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

См. Примечание 24 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других финансовых институтах. Анализ процентных ставок средств в других финансовых институтах представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Юридические лица:		
Коммерческое кредитование	262 807	230 781
Лизинг	10 427	6 042
Кредитование предприятий малого бизнеса	2 500	-
Физические лица:		
Ипотечное кредитование	93 134	65 328
Автокредит	1 520	1 424
Потребительское кредитование	727	8 455
Прочее	28 089	-
Итого кредиты и дебиторская задолженность	399 204	312 030
За вычетом резерва под обесценение	(19 021)	(19 688)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто	380 183	292 342
Краткосрочные	251 067	248 393
Долгосрочные	148 137	63 637

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк имеет 1 и 3 заемщиков, соответственно, чьи остатки по кредитам превышают 10% кредитов клиентам. Валовая стоимость этих кредитов на 31 декабря 2013 и 2012 годов составляла 39 958 тыс. руб. и 134 837 тыс. руб. соответственно.

Общая сумма резервов под обесценение кредитного портфеля составила по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов 19 021 тыс. руб. и 19 688 тыс. руб. соответственно.

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

2013	Юридические лица		
	Коммерческое кредитование	Лизинг	Кредитование предприятий малого бизнеса
Резерв под обесценение на 1 января:	(8 086)	(242)	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(5 903)	(212)	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(13 989)	(454)	-

2013	Физические лица			
	Ипотечное кредитование	Автокредит	Потребительское кредитование	Прочее
Резерв под обесценение на 1 января:	(9 979)	(85)	(1 296)	-
Восстановление резерва под обесценение в течение года	7 428	85	1 143	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	-	-	(1 874)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(2 551)	-	(153)	(1 874)

31 декабря 2012	Юридические лица		
	Коммерческое кредитование	Лизинг	Кредитование предприятий малого бизнеса
Резерв под обесценение на 1 января:	(14 598)	-	-
Восстановление резерва под обесценение в течение года	6 512	-	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	(242)	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(8 086)	(242)	-

31 декабря 2012	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Автокредит
Резерв под обесценение на 1 января:	(135)	(678)	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(1 161)	(9 301)	(85)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(1 296)	(9 979)	(85)

Структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Строительство	132 020	69 839
Частные лица	123 470	75 207
Предприятия торговли	89 955	108 333
Недвижимость	27 967	47 632
Финансы и инвестиции	22 412	6 042
Производство	2 500	-
Транспорт	880	4 977
Итого кредиты и дебиторская задолженность	399 204	312 030

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения на 31 декабря 2013 года:

	Юридические лица		
	Коммерческое кредитование	Лизинг	Кредитование предприятий малого бизнеса
Необеспеченные кредиты	146 636	-	-
Кредиты обеспеченные:			
объектами недвижимости	61 906	-	2 500
имущественными правами	39 431	9 973	-
прочие активы	845	-	-

	Физические лица			
	Ипотечное кредитование	Автокредит	Потребительское кредитование	Прочее
Необеспеченные кредиты	-	-	574	7 630
Кредиты обеспеченные:				
объектами недвижимости	90 583	883	-	18 585
прочие активы	-	637	-	-

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения на 31 декабря 2012 года:

	Юридические лица	
	Коммерческое кредитование	Лизинг
Необеспеченные кредиты	174 202	-
Кредиты обеспеченные:		
объектами недвижимости	40 648	-
имущественными правами	-	5 800
прочие виды залога (транспорт, оборудование и прочее)	7 845	-

	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Автокредит
Кредиты обеспеченные:			
объектами недвижимости	7 159	55 349	-
прочие виды залога (транспорт, оборудование и прочее)	-	-	1 339

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Юридические лица		
	Коммерческое кредитование	Лизинг	Кредитование предприятий малого бизнеса
Непросроченные и необесцененные	25 187	-	2 500
Непросроченные и частично обесцененные	237 620	10 427	-
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	262 807	10 427	2 500
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(13 989)	(454)	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	248 818	9 973	2 500

	Физические лица			
	Ипотечное кредитование	Автокредит	Потребительское кредитование	Прочее
Непросроченные и необесцененные	-	1 520	-	-
Непросроченные и частично обесцененные	93 134	-	727	28 089
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	93 134	1 520	727	28 089
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(2 551)	-	(153)	(1 874)

задолженности				
Итого кредитов и дебиторской задолженности	90 583	1 520	574	26 215

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Юридические лица	
	Коммерческое кредитование	Лизинг
Непросроченные и не обесцененные	75 268	-
Непросроченные и частично обесцененные	155 513	6 042
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	230 781	6 042
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(8 086)	(242)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	222 695	5 800

	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Автокредит
Непросроченные и частично обесцененные	8 455	51 152	1 424
Просроченные, но не обесцененные			
с задержкой платежа менее 30 дней	-	14 176	-
Итого просроченные, но не обесцененные	-	14 176	-
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	8 455	65 328	1 424
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1 296)	(9 979)	(85)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	7 159	55 349	1 339

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Транспортные средства	Рабочие машины и оборудование	Вычислительная техника	Банковское оборудование	Стационарное оборудование	Грузовой и специальный автотранспорт	Мебель	ОС производственного назначения	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	1 214	39	15	211	444	271	27	17	-	167	2 405
Первоначальная стоимость (или оценка)											
Остаток на начало года	2 119	2 007	3 748	1 534	1 273	870	1 890	580	-	492	14 513
Поступления		126	9	239	51	-	-	-	231	1 496	2 152
Выбытия	(183)	-	-	-	-	-	-	(72)	-	(250)	(505)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2013 года	1 936	2 133	3 757	1 773	1 324	870	1 890	508	231	1 738	16 160
Накопленная амортизация											
Остаток на начало года	(905)	(1 968)	(3 733)	(1 323)	(829)	(599)	(1 863)	(563)	-	(325)	(12 108)
Амортизационные отчисления за отчетный период	(323)	(30)	(24)	(72)	(107)	(87)	(11)	(17)	-	(253)	(924)
Выбытия	183	-	-	-	-	-	-	72	-	250	505
Остаток амортизации на 31 декабря 2013 года	(1 045)	(1 998)	(3 757)	(1 395)	(936)	(686)	(1 874)	(508)	-	(328)	(12 527)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	891	135	-	378	388	184	16	-	231	1 410	3 633

	Транспортные средства	Рабочие машины и оборудование	Вычислительная техника	Банковское оборудование	Стационарное оборудование	Грузовой и специальный автотранспорт	Мебель	ОС производственного назначения	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	1537	52	43	272	563	358	43	34	173	3 075
Первоначальная стоимость (или оценка)										
Остаток на начало года	2 119	2 115	3 918	1 588	1 319	870	1 890	595	423	14 837
Поступления	-	-	-	113	-	-	-	-	249	362
Переоценка	-	(108)	(170)	(167)	(46)	-	-	(15)	(180)	(686)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2012 года	2 119	2 007	3 748	1 534	1 273	870	1 890	580	492	14 513
Накопленная амортизация										
Остаток на начало года	(582)	(2 063)	(3 875)	(1 316)	(756)	(512)	(1 847)	(561)	(250)	(11 762)
Амортизационные отчисления за отчетный период	(323)	(13)	(27)	(105)	(110)	(87)	(16)	(17)	(255)	(953)
Выбытия	-	108	169	98	37	-	-	15	180	607
Остаток амортизации на 31 декабря 2012 года	(905)	(1 968)	(3 733)	(1 323)	(829)	(599)	(1 863)	(563)	(325)	(12 108)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	1 214	39	15	211	444	271	27	17	167	2 405

Капитальные вложения представляет собой строительство и переоборудование помещений (и оборудования) представительства, вложения в приобретение офисного оборудования. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

ПРИМЕЧАНИЕ 9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прочие финансовые активы		
ФОР	617	-
Наращенные доходы	119	7
Итого прочие финансовые активы	736	7
Итого прочие финансовые активы, нетто	736	7
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	469	-
Предоплата по налогам и страховым взносам в бюджет	122	2 243
Расходы будущих периодов	-	266
Итого прочие нефинансовые активы	591	2 509
Итого прочие нефинансовые активы, нетто	591	2 509
Итого прочие активы, нетто	1 327	2 516
Краткосрочные	1 327	2 516

По состоянию на 31 декабря 2013 года наибольшие суммы прочих активов представлены:

- суммой обязательных резервов, депонируемых в Банке России, подлежащих возврату на корреспондентский счет в сумме 617 тыс. руб., что составляет 46,5% от общей суммы прочих активов;
- дебиторской задолженностью и авансовыми платежами в сумме 469 тыс. руб., что составляет 35,34% общей суммы прочих активов, основная часть из которых приходится на дебиторскую задолженность ООО «Гарант - ИРБИС» - 115 тыс. руб. или 24,52% от общей суммы дебиторской задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2012 года наибольшие суммы прочих активов Банка были представлены:

- расчетами по налогам 89,15% от общей суммы прочих активов, из которых расчеты с Фондом социального страхования составляют 2 223 тыс. руб. или 99,11% от общей суммы предоплаты по налогам и страховым взносам;
- расчетами с ООО «Комплекс-44» по договору субаренды помещения архива в размере 82 тыс. руб. или 3,26% от общей суммы прочих активов.

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Прочие финансовые активы		Прочие нефинансовые активы		Итого
	ФОР	Наращенные доходы	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Предоплата по налогам и страховым взносам в бюджет	
Итого непросроченные и необесцененные	617	119	469	122	1 327
Итого прочие активы	617	119	469	122	1 327

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы		Итого
	Наращенные доходы	Предоплата по налогам	Расходы будущих периодов	
Итого непросроченные и необесцененные	7	2 243	266	2 516
Итого прочие активы	7	2 243	266	2 516

ПРИМЕЧАНИЕ 10. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Средства других финансовых институтов		
Наращенные доходы	126	266
Расчеты с фондовыми биржами, платежными и расчетными системами	75	-
Прочее	15	-
Итого средства других финансовых институтов	216	266
Краткосрочные	216	266
Средства клиентов		
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	45	34 219
Коммерческие организации		
Текущие/расчетные счета	200 600	241 576
Срочные депозиты	1	17 500
Индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчетные счета	3 464	1 155
Физические лица		
Текущие/расчетные счета	11 535	16
Срочные депозиты	379 658	1 359
Средства клиентов в расчетах	25	4 689
Итого средства клиентов	595 328	300 514
Краткосрочные	592 885	300 514
Долгосрочные	2 443	-

По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 в Банке не было остатков денежных средств банков-контрагентов, превышающих 10% капитала.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет клиента – юридическое лицо, коммерческая организация, остаток средств на текущем счете которого превышает 10% капитала Банка и составляет 21 962 тыс. руб., или 3,7% статьи «Средства клиентов».

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел вкладчика – юридическое лицо, негосударственная некоммерческая организация, средства которого в банковском депозите составляют 5,82% статьи «Средства клиентов» или 17 500 тыс. рублей в абсолютном выражении. процентная ставка по указанному депозиту составляла 9% годовых.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство, архитектура	49 194	8,26	104 075	34,63
Предприятия торговли	25 836	4,34	51 744	17,23
Телекоммуникации	17 395	2,92	5 918	1,97
Маркетинг, реклама	16 400	2,75	5 864	1,95
Операции с недвижимостью	16 271	2,73	1 325	0,44
Транспорт	16 047	2,70	19 308	6,42
Культура	14 071	2,36	48 539	16,15
Производство	13 707	2,30	3 123	1,04
Охранная деятельность	10 304	1,73	11 309	3,76
Финансы и инвестиции	5 769	0,97	422	0,14
Страхование	5 149	0,86	3 459	1,15
Научные организации	4 114	0,69	-	-
Физические лица	391 193	65,72	1 375	0,46
Предприятия электроэнергетической промышленности	-	-	22 821	7,59
Деятельность в области права, бухгалтерского учета и аудита	-	-	2 108	0,70
Медицина и образование	-	-	1 707	0,57
Прочие	9 878	1,67	17 417	5,80
Итого средств клиентов	595 328	100,00	300 514	100,00

Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, приведена в Приложении 24. Анализ процентных ставок финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 11. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Векселя	-	7 547
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	-	7 547

	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2013	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2012
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в долларах США, подлежащие оплате в 2013 году	-	-	0,5	3 045
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2013 году	-	-	8	4 502
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	-	-		7 547

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имеет выпущенных долговых ценных бумаг. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел выпущенные долговые ценные бумаги, которые

удерживали 2 контрагента – физические лица. Совокупный остаток этих средств составлял 7 547 тыс. руб.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Приложении 24. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 22. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прочие финансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	425	425
Денежные средства ликвидированных организаций, подлежащие возврату	115	
Обязательства по ФОР	-	96
Гарантии выданные (комиссии)	64	62
Наращенные расходы	21	-
Объявленные дивиденды к оплате	11	12
Кредиторская задолженность	0	13
Итого прочие финансовые обязательства	636	608
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	3 661	1 977
Кредиторская задолженность	474	1 071
Налоги и взносы к уплате	269	727
Итого прочие нефинансовые обязательства	4 404	3 775
Итого прочие обязательства	5 040	4 383
Краткосрочные	5 040	4 383

По состоянию на 31 декабря 2013 года основная сумма прочих обязательств Банка представлена:

- расчетами с работниками по оплате неиспользованных отпусков, включая страховые взносы в размере 3 661 тыс. руб. (72,6% от суммы прочих обязательств);

По состоянию на 31 декабря 2012 года основная сумма прочих обязательств Банка представлена:

- расчетами с работниками по оплате неиспользованных отпусков в размере 1 977 тыс. руб. (45,1% от суммы прочих обязательств);
- налоги к уплате составляют 16,59% от суммы прочих обязательств, из которых, на страховые взносы, начисленные по неиспользованным отпускам, приходится 75,65%;
- расчетами с ООО «Внешпром» в качестве оплаты в размере 510 тыс. руб. за аренду здания Банка, или 47,62% от суммы кредиторской задолженности.

ПРИМЕЧАНИЕ 13. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие элементы:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	(857)	(170)
Изменения Отложенного налогообложения:		
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	375	310
Отложенное налогообложение, отраженное на счетах собственного капитала	(310)	(304)
Итого расходов по налогу на прибыль	(792)	(164)

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15%.

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	1 769	999
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по законодательно установленной ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	354	200
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Необлагаемые доходы	1 012	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(567)	(23)
Признание ранее не признанных прочих отложенных налоговых активов	(7)	-
Прочие постоянные разницы	-	(13)
Расходы (доходы) по налогу на прибыль за год	792	164

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль, определенных российским законодательством. Ниже приводится выверка фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, утвержденной законодательством России:

	31 декабря 2012	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Заработная плата	(364)	(354)	(718)
Наращенные проценты	(111)	(32)	(143)
Кредиторская задолженность	-	(52)	(52)
Наращенные доходы	(26)	(5)	(31)
Материалы	(20)	-	(20)
Резерв под обесценение	(9)	(9)	(18)

Гарантии	(12)	(1)	(13)
Наращенные расходы	(26)	23	(3)
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	-	(2)	(2)
Амортизация	(644)	644	-
Налоги	(110)	110	-
Чистый отложенный налоговый актив	(1 322)	322	(1 000)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства	941	(613)	328
Нематериальные активы	-	282	282
Резерв под обесценение	71	(56)	15
Чистое отложенное налоговое обязательство	1 012	(387)	625
Признанный отложенный налоговый актив	(1 322)	322	(1 000)
Признанное отложенное налоговое обязательство	1 012	(387)	625
Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство	(310)	(65)	(375)

	31 декабря 2011	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2012
Налоговое воздействие временных разниц, (уменьшающих) увеличивающих налоговую базу			
Амортизация	(50)	(594)	(644)
Заработная плата	(466)	102	(364)
Наращенные проценты	(76)	(35)	(111)
Налоги	(141)	31	(110)
Наращенные расходы	(52)	26	(26)
Наращенные доходы	(40)	14	(26)
Материалы	(20)	-	(20)
Гарантии	(55)	43	(12)
Резерв под обесценение	(594)	585	(9)
Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство	(1 494)	172	(1 322)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		-	
Основные средства и НМА	951	(10)	941
Резерв под обесценение	239	(168)	71
Чистое отложенное налоговое обязательство	1 190	(178)	1 012
Признанный отложенный налоговый актив	(1 494)	172	(1 322)
Признанное отложенное налоговое обязательство	1 190	(178)	1 012
Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство	(304)	(6)	(310)

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги и сборы, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги и сборы включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, страховые взносы в пенсионный Фонд, Фонд социального страхования, Федеральный и Территориальный Фонды обязательного медицинского страхования и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими

компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

ПРИМЕЧАНИЕ 14. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Банка сформирован взносами, осуществленными акционерами в валюте Российской Федерации. Акционеры имеют право на получение дивидендов и выплату своей доли в капитале в рублях.

С момента образования Банка уставный капитал увеличился с 60,1 тыс. деноминированных рублей до 165 000 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2013 года объявленный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из 1 649 845 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 100 деноминированных рублей каждая и 15 500 привилегированных - номинальной стоимостью 1 деноминированный рубль. В денежном выражении уставный капитал Банка составил 165 000 тыс. рублей.

В марте 1993 года Центральным Банком РФ зарегистрирована первая эмиссия ценных бумаг. Количество обыкновенных акций составило 601 штук. Капитал банка составил 60,1 тыс. деноминированных рублей.

В апреле 1993 года Центральным Банком РФ зарегистрирована вторая эмиссия ценных бумаг. Банк выпустил 2 745 обыкновенных акций и 15 500 привилегированных акций. В результате эмиссии уставный капитал составил 350 тыс. деноминированных рублей.

В июле 1994 года Центральным Банком РФ зарегистрирована третья эмиссия. Уставный капитал банка был увеличен путем выпуска 96 500 обыкновенных акций и достиг 10 000 тыс. деноминированных рублей.

В декабре 1997 года Центральным Банком РФ зарегистрирована четвертая эмиссия ценных бумаг. Банк увеличил свой уставный капитал на 30 000 тыс. деноминированных рублей.

Пятая эмиссия была зарегистрирована в ноябре 2000 года Центральным Банком РФ. Уставный капитал был увеличен на 100 000 рублей и составил 140 000 тыс. рублей.

Шестая эмиссия была зарегистрирована в декабре 2011 года Банком России. Уставный капитал был увеличен на 25 000 тыс. рублей и составил 165 000 тыс. рублей.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Обыкновенные акции (доли в уставном капитале)	164 984	164 984
Привилегированные акции	16	16
Инфляционная корректировка	403 621	403 621
Итого акционерный капитал	568 621	568 621

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2013 года, согласно российской отчетности Банка, распределяемая прибыль составила 2 357 тыс. руб. тыс. руб., а нераспределяемая прибыль – 42 454 тыс. руб.

Нераспределяемая прибыль (резервный фонд и другие фонды) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается, согласно учредительным документам, в размере 15% уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений не менее 5% чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

ПРИМЕЧАНИЕ 15. Дивиденды

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
	По привилегированным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	12	51
Дивиденды, объявленные в течение года	4	4
Восстановление объявленных и невостребованных дивидендов	(5)	(43)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	11	12

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

ПРИМЕЧАНИЕ 16. Условные активы и обязательства

Экономическая среда

Несмотря на получение в 2002 году статуса страны с рыночной экономикой, России по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного контроля, которые не позволяют национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики в будущем будет в значительной степени зависеть от действий правительства России в области административных, законодательных и экономических реформ.

Юридическая среда

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка нет незавершенных судебных разбирательств, выдвинутых против Банка.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающие налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования

налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за которой проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисления дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка отсутствовали обязательства капитального характера.

Финансовые обязательства

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказа в предоставлении кредита. В этой связи подобные не востребуемые обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Неиспользованные кредитные линии	23 633	-
Выданные гарантии и поручительства	14 709	22 909

Итого условные обязательства кредитного характера	38 342	22 909
---	--------	--------

По состоянию за 31 декабря 2013 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 38 342 тысяч рублей (2012 г.: 22 909 тысяч рублей).

По состоянию на 01 января 2014 в Банке учитываются неиспользованные кредитные линии 1 юридическому лицу на 5 000 тыс. рублей, 1 индивидуальному предпринимателю на 7 500 тыс. рублей, и 3 физическим лицам на 7 860 тыс. рублей и 100 тыс. долларов США.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком предоставлены гарантии 4 юридическим лицам и 2 поручительства выданные АКБ «Транскапиталбанк» за 1 физическое лицо. Самая крупная банковская гарантия, предоставленная юридическому лицу на сумму 11 859 тыс. руб. (83,2% от всех сумм гарантий) в счет выполнения клиентом своих обязательств по контрактам. Гарантия предоставлена на срок до 30.05.2014.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком предоставлены гарантии 2 юридическим лицам и 2 поручительства выданные АКБ «Транскапиталбанк» за 1 физическое лицо. Самые крупные банковские гарантии предоставлены юридическому лицу (85,2% от всей суммы гарантий) на 11 859 тыс. рублей и 7 661 тыс. рублей в счет выполнения клиентом своих обязательств по контрактам. Гарантии предоставлены на срок до 30.05.2014 и 18.11.2013 соответственно.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Рубли	34 727	22 591
Доллары США	3 615	318
Итого	38 342	22 909

Обязательства по договорам текущей аренды

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры аренды помещений, офисной мебели и оборудования. Ниже приведена информация о минимальных суммах будущих арендных платежей по действующим безотзывным договорам аренды:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Здание	Имущество	Здание	Имущество
Менее 1 года	6 018	963	6 217	1 140
От 1 года до 5 лет	24 072	-	24 073	956
Свыше 5 лет	232 710	-	238 396	-
Итого обязательства по операционной аренде	262 800	963	268 686	2 096

По состоянию на 31 декабря 2013 Банк выступает арендатором по трем объектам недвижимости общей площадью 1 456,1 кв.м.:

- Москва, Малый Знаменский пер. д. 3-5/6, стр. 9 (площадь — 1 144,6 кв. м), договор не расторгает и действует до 14.09.2057;
- Москва, ул. Орджоникидзе, д. 11, стр. 1/2 (площадь — 56,8 кв. м), договор не расторгает и действовал до 27.01.2014;
- Красноярск, ул. Карла Маркса, д.26 (площадь — 254,70 кв. м), договор не расторгает и действовал до 30.03.2014.

По состоянию на 31 декабря 2012 Банк выступал арендатором по трем объектам недвижимости общей площадью 1 456,1 кв.м.:

- Москва, Малый Знаменский пер. д. 3-5/6, стр. 9 (площадь – 1 144,6 кв. м), договор нерасторгаем и действует до 14.09.2057;
- Москва, ул. Орджоникидзе, д. 11, стр. 1/2 (площадь – 56,8 кв. м), договор нерасторгаем и действовал до 28.02.2013;
- Красноярск, ул. Карла Маркса, д.26 (площадь – 254,70 кв. м), договор нерасторгаем и действовал до 30.04.2013.

Также Банк арендовал мебель и оборудование у ООО «Внешпром», договор нерасторгаем и действует до 04.11.2014 года.

Неисполнение и нарушение обязательств

В течение 2013 года случаев неисполнения Банком своих обязательств не было.

ПРИМЕЧАНИЕ 17. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты и дебиторская задолженность	48 119	38 562
Средства в других финансовых институтах	11 170	9 478
Финансовые активы	-	175
Итого процентные доходы	59 289	48 215
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	(18 814)	(2 238)
Текущие/расчётные счета	(790)	(384)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(129)	(234)
Средства других финансовых институтов	(7)	(45)
Итого процентные расходы	(19 740)	(2 901)
Чистые процентные доходы	39 549	45 314

ПРИМЕЧАНИЕ 18. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчётным и кассовым операциям	18 555	10 959
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	1 860	-
Комиссия по выданным гарантиям	1 237	1 696
Комиссия за валютный контроль	2 163	1 532
Комиссия по другим операциям	198	261
Итого комиссионные доходы	24 013	14 448
Комиссионные расходы		

Комиссия за услуги по переводу денежных средств	(1 301)	(1 038)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	(8)	(3)
Комиссия по другим операциям	(258)	(122)
Итого комиссионные расходы	(1 567)	(1 163)
Чистый комиссионный доход	22 446	13 285

ПРИМЕЧАНИЕ 19. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Доход от сдачи имущества в аренду (в т.ч. лизинговые операции)	1 156	1 099
Доход от реализации (выбытия) имущества	127	-
Штрафы, пени, неустойки полученные	-	6
Прочее	47	85
Итого прочие операционные доходы	1 330	1 190

ПРИМЕЧАНИЕ 20. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Затраты на персонал	(34 605)	(29 717)
Административные расходы	(7 548)	(8 117)
Арендная плата	(7 062)	(6 842)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(5 087)	(4 607)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(3 410)	(2 558)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(2 462)	(1 537)
Амортизация основных средств	(924)	(953)
Реклама, маркетинг	(195)	-
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(26)	(69)
Прочее	(1 708)	(131)
Итого заработная плата и административные расходы	(63 027)	(54 531)

В состав затрат на персонал за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, включены выплаты заработной платы, социальных пособий, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды.

Прочие налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, налог на транспорт и прочие налоги, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с законодательством России сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя проведения отчислений в пенсионные фонды в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе отчислений на социальное страхование в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

ПРИМЕЧАНИЕ 21. Дополнительная информация к отчету по движению денежных средств

По состоянию на 31 декабря 2013 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках			
Российской Федерации	1 407	4 590	9 694
других стран	90 879	15 735	2 814
Наличные денежные средства	36 392	15 332	8 793
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 747	10 082	116 135
Счета кредитных организаций по другим операциям	60	182	20
Включено в денежные средства и их эквиваленты	131 485	45 921	137 456

ПРИМЕЧАНИЕ 22. Политика управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Банк рассматривает управление рисками и контроль за ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций. К основным рискам, которые несет Банк в своей деятельности в качестве кредитной организации и хозяйствующего субъекта в целом в настоящее время относятся:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- рыночный риск, включающий валютный и процентный риск;
- операционный риск;
- риск потери деловой репутации;
- правовой риск.

Уставом Банка и Положением о системе внутреннего контроля учтены требования, предусмотренные Положением Банка России № 242-П и последние рекомендации Банка России о современных подходах к организации и самооценке корпоративного управления в кредитных организациях. Самооценка корпоративного управления проводится Советом директоров Банка ежегодно, в 2013 году отчет рассмотрен в декабре.

С целью эффективного управления финансовыми рисками Банк использует следующие методы:

- анализ, оценка риска;
- регламентирование операций и разработка процедур их проведения;
- установка лимитов на операции; диверсификация операций;
- формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
- поддержание достаточности капитала банка;
- система разграничения полномочий и принятия решений;
- многоуровневая система контроля.

Ниже представлена применяемая Банком политика управления указанными рисками.

Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка в установленный срок.

Кредитный риск является наиболее значимым для Банка, несущим в себе риск прямых потерь части активов. В соответствии с требованиями российского законодательства разработаны внутренние документы, включающие правила, регламенты, инструкции по совершению кредитных операций. Основной целью кредитной политики Банка является обеспечение максимальной прибыльности кредитных операций, удовлетворение потребностей клиентов Банка в заемных средствах путем расширения видов кредитных продуктов и объема кредитных операций при минимизации кредитных рисков.

Решения о выдаче ссуд утверждаются Кредитным комитетом Банка. В целях снижения кредитного риска коммерческое и межбанковское кредитование, включая открытие кредитных линий и выдачу банковских гарантий, осуществляется в пределах установленных лимитов. Решение о возможности кредитования и размере лимитов кредитования принимается с учетом оценки финансового состояния заемщика, его кредитной истории и деловой репутации, качества обеспечения с учетом финансового состояния залогодателей и страховщиков. На постоянной основе проводится мониторинг финансового состояния заемщиков, обслуживания ими долга по ссуде, сохранности залога. Резервы на возможные потери формируются в соответствии с нормативными документами Банка России, и разработанными на их основе внутренними документами Банка.

На постоянной основе осуществляется мониторинг финансового состояния банков - контрагентов. С целью снижения кредитного риска операции на межбанковском рынке в основном проводятся на короткие сроки: от 1 до 7 дней. Лимиты регулярно пересматриваются и утверждаются Правлением Банка. По требованиям к Банку России кредитный риск Банком не рассчитывается.

Конверсионные и межбанковские операции носят краткосрочный характер, поэтому основные риски сконцентрированы в области коммерческого кредитования.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется, как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, так как долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными обязательствами.

1.1. Анализ резерва под обесценение

Системы внутреннего и внешнего рейтинга больше сконцентрированы на качестве кредита с момента его выдачи и с момента начала инвестиционной деятельности. В отличие от них, резервы под обесценение признаются для целей финансовой отчетности только в отношении убытков, которые уже понесены на отчетную дату, на основе наличия объективных признаков обесценения. Вследствие применения различных методологий, сумма понесенных кредитных убытков, отраженных в финансовой отчетности, как правило, меньше суммы, определенной по модели

ожидаемых убытков, которая применяется для целей внутреннего оперативного управления и банковского регулирования.

Резерв под обесценение на конец года, отраженный в бухгалтерском балансе, сформирован на основе каждой из четырех категорий внутреннего рейтинга. Однако большая часть резерва под обесценение формируется на основе двух нижних оценок.

Таблицы, приведенные ниже, отражают стоимость средств в других финансовых институтах, сумму сформированного резерва под обесценение средств в других финансовых институтах по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

31 декабря 2013	Средства в других финансовых институтах														
Внутренний рейтинг банка	Срочные депозиты в кредитных организациях			Кредиты, предоставленные кредитным организациям			Средства на фондовых и валютных биржах			Прочие размещенные средства			Прочие суммы к получению		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе															
1. Стандартные ссуды	235 000	-	235 000	45 010	-	45 010	5 023	-	5 023	28	-	28	-	-	-
2. Обесцененные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89	(89)	-
Итого	235 000		235 000	45 010	-	45 010	5 023	-	5 023	28	-	28	89	(89)	-

31 декабря 2012	Средства в других финансовых институтах								
Внутренний рейтинг банка	Кредиты, предоставленные кредитным организациям			Средства на фондовых и валютных биржах			Прочие суммы к получению		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе									
1. Стандартные ссуды	170 063	-	170 063	2 863	-	2 863	-	-	-
2. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	-	-	-	-	-	-	88	(45)	43
Итого	170 063		170 063	2 863		2 863	88	(45)	43

Ниже приводится анализ стоимости кредитов и дебиторской задолженности, сумм сформированного резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

31 декабря 2013	Юридические лица								
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование			Лизинг			Кредитование предприятий малого бизнеса		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе									
1. Ссуды, требующие повышенного внимания	85 074	(7 109)	77 965	3 673	(184)	3 489	-	-	-
2. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	2 994	(898)	2 096	-	-	-	-	-	-
Оцениваемые на совокупной основе									
1. Стандартные ссуды	25 187	(-)	25 187	-	-	-	2 500	(-)	2 500
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	149 552	(5 982)	143 570	6 754	(270)	6 484	-	-	-
Итого	262 807	(13 989)	248 818	10 427	(454)	9 973	2 500	(-)	2 500

31 декабря 2012	Юридические лица					
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование			Лизинг		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе						
1. Стандартные ссуды	73 246	-	73 246	-	-	-
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	117 747	(6 187)	111 560	6 042	(242)	5 800
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	1 494	(448)	1 046	-	-	-
Оцениваемые на совокупной основе						
1. Стандартные ссуды	2 022	-	2 022	-	-	-
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	36 272	(1 451)	34 821	-	-	-
Итого	230 781	(8 086)	222 695	6 042	(242)	5 800

31 декабря 2013	Физические лица											
Внутренний рейтинг банка	Ипотечное кредитование			Автокредит			Потребительское кредитование			Прочее		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на												

31 декабря 2013	Физические лица											
Внутренний рейтинг банка	Ипотечное кредитование			Автокредит			Потребительское кредитование			Прочее		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
индивидуальной основе												
1. Ссуды, требующие повышенного внимания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 448	(623)	11 825
2. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	1 435	(717)	718	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Оцениваемые на совокупной основе												
1. Стандартные ссуды	-	-	-	1 520	(-)	1 520	-	-	-	-	-	-
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	91 699	(1 834)	89 865	-	-	-	727	(153)	574	15 641	(1 251)	14 390
Итого	93 134	(2 551)	90 583	1 520	(-)	1 520	727	(153)	574	28 089	(1 874)	26 215

31 декабря 2012	Физические лица								
Внутренний рейтинг банка	Ипотечное кредитование			Потребительское кредитование			Автокредит		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе									
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	49 979	(2 998)	46 981	-	-	-	-	-	-
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	13 772	(6 886)	6 886	1 792	(896)	896	-	-	-
Оцениваемые на совокупной основе									
2. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	1 577	(95)	1 482	6 663	(400)	6 263	1 424	(85)	1 339
Итого	65 328	(9 979)	55 349	8 455	(1 296)	7 159	1 424	(85)	1 339

Внутренний рейтинг помогает руководству определить существование объективных признаков обесценения, в соответствии с требованиями МСФО 39, на основе следующих критериев, установленных Банком:

- Задолженность по договорным выплатам основной суммы долга или процентов;
- Заемщик испытывает трудности с движением денежных средств (например, отношение акционерного капитала к общей сумме активов, чистый процентный доход от продаж);
- Нарушение условий кредитного договора;
- Инициирование процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- Снижение стоимости залога; и
- Снижение качества ниже уровня категории инвестиции.

Политика Банка требует проведение анализа отдельных финансовых активов, уровень существенности которых превышает установленный порог, как минимум ежегодно, или чаще, если того требуют конкретные обстоятельства. Резервы под обесценение по индивидуально оцениваемым счетам определяются через оценку понесенных убытков на отчетную дату в каждом конкретном случае, и применяются ко всем индивидуальным существенным счетам. При оценке обычно учитывается имеющееся залоговое обеспечение (включая повторное подтверждение его законности) и предполагаемые поступления по данному индивидуальному счету.

Совместно оцениваемые резервы под обесценение создаются по:

- портфелям однородных активов, которые, каждый в отдельности, находятся ниже установленного порога существенности;
- убыткам, которые понесены, но еще не идентифицированы, посредством использования прошлого опыта, профессионального суждения и методик обработки статистической информации.

1.2. Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

		Общая сумма максимального кредитного риска	
	Примечание	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Денежные средства и их эквиваленты	<u>4</u>	92 286	20 325
Средства в других финансовых институтах	<u>6</u>	50 061	172 969
Кредиты и дебиторская задолженность	<u>7</u>	380 183	292 342
ИТОГО		522 530	485 636
Условные активы и обязательства			
Финансовые гарантии	<u>16</u>	14 709	22 909
Кредитные обязательства и прочие обязательства кредитного характера	<u>16</u>	23 633	-

В вышеприведенной таблице показаны наихудшие сценарии по кредитному риску Банка на 31 декабря 2013 и 2012 годов, без учета имеющегося залогового обеспечения или иного средства повышения качества кредита. По балансовым активам установленный максимальный риск основан на чистой балансовой стоимости, отраженной в бухгалтерском балансе.

Как показано выше, 72,8% общего максимального риска возникает от ссуд и авансов, выданных клиентам (в 2012 году: 57,49%); 17,6% - от денежных средств и их эквивалентов (в 2012 году: 5,24%); 9,6% - от размещения средств в других финансовых институтах (в 2012 году: 34,01%).

В целях снижения рисков Банка устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Основной кредитный риск Банка сосредоточен в России. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Географический риск

Правление Банка осуществляет контроль риска, связанного с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Россия	Европа	Канада и США	Прочие	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	40 517	90 968	-	-	131 485
Средства в других финансовых институтах	285 061		-	-	285 061
Кредиты и дебиторская задолженность	380 183	-	-	-	380 183
Итого финансовых активов	705 761	90 968	-	-	796 729
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- средства других финансовых институтов	216	-	-	-	216
- средства клиентов	567 111	27 397	535	285	595 328
Прочие финансовые обязательства	636	-	-	-	636

	Россия	Европа	Канада и США	Прочие	Итого
Итого финансовые обязательства	567 963	27 397	535	285	596 180

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Россия	Европа	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4 590	15 735	20 325
Средства в других финансовых институтах	172 969	-	172 969
Кредиты и дебиторская задолженность	292 342	-	292 342
Итого финансовых активов	469 901	15 735	485 636
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- средства других финансовых институтов	266	-	266
- средства клиентов	300 514	-	300 514
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 547	-	7 547
Прочие финансовые обязательства	183	-	183
Итого финансовые обязательства	308 510	-	308 510

Рыночные риски

Банк подвергается влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютным инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания соответствующих лимитов, маржи и требований к залогу.

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2013 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Риск процентной ставки

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

Процентный риск определяется Банком как риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Наряду с риском кривой доходности и риском пересмотра процентной ставки, Банк принимает риски несовпадения степени изменения процентных ставок размещения и привлечения (базисный риск), а также ряд рисков, например, связанных с особенностями применения гражданского законодательства в части депозитов физических лиц.

В таких условиях требуется особое внимание условиям размещения и привлечения средств - как процентным ставкам, так и срокам. В отчетном периоде Банку, с помощью эффективного

управления уровнем процентного риска, удалось в значительной степени нивелировать негативное воздействие внешних тенденций. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к установлению минимальной процентной маржи на уровне 3-5% процентных пункта.

На основании расчета собственной маржи безубыточности и мониторинга рыночной ситуации Банк формирует политику в области процентных ставок по привлечению и размещению ресурсов. Процентные ставки на привлечение ресурсов утверждаются Правлением Банка. При установлении процентных ставок Банк ориентируется на стоимость, привлекаемых Банком ресурсов, существующие рыночные процентные ставки и рыночную доходность альтернативных финансовых инструментов с учетом текущего значения ставки рефинансирования (учетной ставки) Банка России и проводимой денежно-кредитной политики Банка России.

При размещении кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям процентная ставка устанавливалась в диапазоне 12-18 процентов годовых; физическим лицам – 13-18 процентов годовых. В качестве альтернативного размещения средств «до востребования» Банк использует такие инструменты, как размещение средств на депозитах в Банке России и предоставление кредитов на рынке МБК. Ставки размещения по данным инструментам в 2013 году находились в диапазоне от 3,0 до 6,4 процентов годовых (в 2012 году - от 3,0 до 6,5 процентов годовых).

По срочным вкладам физических лиц в рублях ставки устанавливались в среднем от 3 до 13 процентов годовых, в иностранной валюте – от 1,5 до 9 процентов годовых. В случае досрочного расторжения срочного вклада проценты выплачиваются исходя из ставки вклада на условиях «до востребования» - 0,35 процентов годовых.

Денежные средства на расчетных счетах юридических лиц и текущих счетах физических лиц являются беспроцентными обязательствами.

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

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроце нтные	Итого
31 декабря 2013 года							
Итого финансовых активов	280 038	39 256	197 231	100 482	43 214	5 023	665 244
Итого финансовых обязательств	10 789	8 055	357 502	2 443	-	216 755	595 544
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	269 249	31 201	(160 271)	98 039	43 214	(211 732)	69 700
31 декабря 2012 года							
Итого финансовых активов	219 884	122 922	78 430	43 918	-	157	465 311
Итого финансовых обязательств	3 115	30 000	25 782	-	-	249 430	308 327
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	216 769	92 922	52 648	43 918	-	(249 273)	156 984

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец года. В отношении ценных бумаг,

процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату.

% в год	31 декабря 2013			31 декабря 2012	
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США
Активы					
Средства в других финансовых институтах	4,8	-	-	3,47	1,0
Кредиты и дебиторская задолженность	14,57	13,5	13,5	14,59	-
Обязательства					
Средства клиентов					
- текущие/расчетные счета	-	-	-	6,8	6,0
- срочные депозиты	12,45	8,13	8,32	9,0	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	4,97	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет процентных активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Валютные риски

На финансовое положение и денежные потоки Банка оказывают влияние колебания курсов иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты на уровень риска в разрезе валют. Указанные лимиты также соответствуют минимальным требованиям Банка России.

Правление Банка осуществляет управление валютным риском путем ежедневного определения открытой валютной позиции по требованиям и обязательствам Банка по каждому виду валюты, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Расчет и контроль величины открытой валютной позиции осуществляется на постоянной основе, в режиме «реального времени» и по состоянию на конец каждого рабочего дня. Банк строго соблюдает лимиты открытой валютной позиции, установленные нормативными актами Банка России. Фактов нарушения норматива открытой валютной позиции в 2013 году, а также 2012 году не было.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	На 31 декабря 2013 года			На 31 декабря 2012 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
Рубли	625 534	425 548	199 986	490 599	289 801	200 798
Доллары США	123 802	124 825	(1 023)	11 997	11 945	52
Евро	48 720	49 786	(1 066)	10 887	10 539	348
Итого	798 056	600 159	197 897	513 483	312 285	201 198

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

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	(82)	82	4	(4)
Влияние на капитал	(82)	82	4	(4)

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./ евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	(85)	85	28	(28)
Влияние на капитал	(85)	85	28	(28)

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи вкладов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат.

Руководством Банка в рамках системы внутреннего контроля осуществляется оперативное и стратегическое управление ликвидностью. Контроль текущей ликвидности основан на сбалансированности активов и пассивов по срокам до востребования и поддержания в денежной форме ресурсов сроком «до востребования» в достаточном объеме. Для поддержания оптимальной ликвидности Банк вносит соответствующие коррективы в планирование активно-пассивных операций, тем самым, осуществляя структуризацию требований и обязательств в разрезе сроков погашения и востребования.

Отслеживание и отчетность являются формой управления движением денежной наличности и составления прогнозов на следующий день, неделю, и месяц соответственно, так как они являются ключевыми периодами в процессе управления ликвидностью. Исходной позицией составления

таких прогнозов является анализ срока погашения финансового обязательства, основанного на договоре, и ожидаемая дата получения средств по финансовым активам.

Банк строго соблюдает обязательные экономические нормативы, установленные Банком России. Банк ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России, ежемесячно проводится анализ их динамики. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 172,3% (2012 г.: 69,18%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 192,5% (2012 г.: 93,8%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 60,4% (2012 г.: 19,06%).

В нижеприведенной таблице показаны денежные потоки, подлежащие оплате Банком, по финансовым обязательствам, возникающим от непроизводных финансовых инструментов, в разбивке по оставшимся срокам погашения на отчетную дату в соответствии с условиями договора. Суммы, раскрытые в данной таблице, являются недисконтированными денежными потоками в соответствии с условиями договора, поскольку Банк управляет риском ликвидности на основе ожидаемых недисконтированных денежных притоков наличности. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- средства других финансовых институтов	216	-	-	-	216
- средства клиентов	227 328	8 055	357 502	2 443	595 328
Прочие обязательства	5 040	-	-	-	5 040
Финансовые гарантии выданные	14 709	-	-	-	14 709
Неиспользованные кредитные линии	23 633	-	-	-	23 633
ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	270 926	8 055	357 502	2 443	638 926

Ниже представлен негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- средства других финансовых институтов	266	-	-	266
- средства клиентов	249 234	30 000	21 280	300 514
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 045	-	4 502	7 547
Прочие финансовые обязательства	4 383	-	-	4 383
Финансовые гарантии выданные	22 909	-	-	22 909
ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	279 837	30 000	25 782	335 619

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

В части управления ликвидности Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	131 485	-	-	-	-	131 485
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 542	-	-	-	-	6 542
Средства в других финансовых институтах	285 061	-	-	-	-	285 061
Кредиты и дебиторская задолженность	-	39 256	197 231	100 482	43 214	380 183
Прочие активы	1 327	-	-	-	-	1 327
Итого финансовых активов	424 415	39 256	197 231	100 482	43 214	804 598
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	216	-	-	-	-	216
- средства клиентов	227 328	8 055	357 502	2 443	-	595 328
Прочие финансовые обязательства	5 040	-	-	-	-	5 040
Итого финансовых обязательств	232 584	8 055	357 502	2 443	-	600 584
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	191 831	31 201	(160 271)	98 039	43 214	204 014

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

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	с неопределенным сроком погашения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	45 922	-	-	-	-	45 922
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	3 421	3 421
Средства в других финансовых институтах	172 969	-	-	-	-	172 969
Кредиты и дебиторская задолженность	47 072	122 922	78 430	43 918	-	292 342
Прочие активы	2 516	-	-	-	-	2 516
Итого финансовых активов	268 479	122 922	78 430	43 918	3 421	517 170

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	с неопределе нным сроком погашения	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	266	-	-	-	-	266
- средства клиентов	249 234	30 000	21 280	-	-	300 514
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 045	-	4 502	-	-	7 547
Прочие обязательства	4 383	-	-	-	-	4 383
Итого финансовых обязательств	256 928	30 000	25 782	-	-	312 710
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	11 551	92 922	52 648	43 918	3 421	204 460

Срок погашения задолженности по кредитам представляет собой период с отчетной даты по дату погашения задолженности. Долгосрочные кредиты в России, как правило, не выдаются. Однако на российском рынке зачастую практикуется выдача краткосрочных кредитов с перспективой возобновления при наступлении срока погашения. Таким образом, реальный срок погашения по кредитам может быть дольше приведенного в таблицах. Таблицы составлены с учетом прав держателей на снятие средств со счетов по требованию.

Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

С целью снижения операционных рисков в Банке проводятся регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, постоянно совершенствуются технологии внутреннего документооборота, внутрибанковская документация, регламентирующая порядок осуществления процедур и операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков.

Правовой риск

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

Управление правовыми рисками в Банке осуществляется путем проведения взвешенной политики при принятии управленческих решений, организации постоянного процесса обучения и переподготовки кадров, проведения на регулярной основе юридических консультаций и семинаров с сотрудниками Банка с целью разъяснения действующих норм законодательства, ознакомления с изменениями и нововведениями в нормативной базе.

В соответствии с внутренними документами в Банке регулярно (2 раза в год) проводится оценка уровней правового риска и риска потери деловой репутации. По состоянию на 1 января 2014 года принимаемые уровни правового риска и репутационного риска признаны удовлетворительными.

ПРИМЕЧАНИЕ 23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Целями Банка при контроле и регулировании капитала, который является более широким понятием по сравнению с понятием «собственный капитал» в бухгалтерском балансе, являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для акционеров и прочие выгоды для других заинтересованных сторон; и
- Поддержание устойчивых собственных средств для продолжения развития коммерческой деятельности.

За 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 208 629 тысяч рублей (2012 год: 207 651 тысяч рублей). Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежедневно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Основной капитал	208 629	207 651
Итого нормативного капитала	208 629	207 651

Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала в течение 2013 и 2012 гг.

ПРИМЕЧАНИЕ 24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как цена, которая была бы получена при продаже актива, или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной операции между участниками рынка на дату оценки.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, – на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как метод дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с МСФО 7). Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других финансовых институтах, кредиты и дебиторская задолженность, средства клиентов.

ПРИМЕЧАНИЕ 25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» понимаются следующие контрагенты:

- a предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- b ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- c физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;

- d ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Председатель Правления Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- e предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (с) или (d), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческ ий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 13%-15%)	-	2 708	880	3 588
Средства клиентов	11	1 010	2 332	3 353

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Процентные доходы	178	171	349
Процентные расходы	76	124	200

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

	Акционеры Банка	Итого по статье
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец периода	448	448

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена ниже:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2 750	-	2 750

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	1 208	540	1 748

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31.12.2012 года

	Акционеры Банка	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 13%-15%)	-	2 598	2 598
Средства клиентов	21	-	21

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

	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Процентные доходы	293	293
Дивиденды выплаченные	4	4

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена ниже:

	Акционеры Банка	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	1 424	1 424
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	1 151	1 151
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец периода	423	-	423

Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2013 и 2012 годы:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	4 996	4 273

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство

вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.


Действующая в Банке система бухгалтерского учета не предусматривает аккумуляцию доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. Руководство Банка полагает, что большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.

ПРИМЕЧАНИЕ 26. События после отчетной даты


Событий, которые, по мнению руководства Банка, могли произойти в течение 2014 года, но не были отражены в отчетности за 2013 год, не было.

В конце 2013 года на валютном рынке прослеживается существенное ослабление российской валюты и укрепления доллара и евро против рубля. После отчетной даты в период с января по март 2014 происходит существенное колебание курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю в сторону роста курса иностранных валют. Колебание курса превысило отметку в 10%, что является существенным событием после отчетной даты.

От имени Правления Банка:


Председатель Правления Банка
Сиротинин И.А.




Главный бухгалтер
Никольцева Л.В.

« 05 » июня 2014

