

ОАО КБ "Евросити"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Примечания к финансовой отчетности
 (в тысячах российских рублей)

1 Основная деятельность

Открытое акционерное общество Коммерческий банк «ЕвроситиБанк» (далее - Банк) был создан в 1992 году.

Основными акционерами Банка являются: Дмитрук Александр Степанович, Кирюшкин Вячеслав Федорович, Безгин Игорь Михайлович.

Структура собственников (акционеров) Банка представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (акционера)	Примечание	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Дмитрук Александр Степанович		39,97%	39,97%
Кирюшкин Вячеслав Федорович		20,00%	20,00%
Безгин Игорь Михайлович		8,56%	8,56%
Дробыш Сергей Леонидович		7,13%	7,13%
Шевчук Александр Иванович		3,73%	3,73%
Дмитрук Оксана Александровна		3,60%	3,60%
Дмитрук Арсений Александрович		3,60%	3,60%
Безгина Виктория Игоревна		3,60%	3,60%
Миноритарные акционеры		9,81%	9,81%
Итого		100,00%	100,00%

Банк имеет следующие виды лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России):

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выданная 30.08.2013 г. номер 1869.

- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выданная 21.12.2012 г. номер 1869.

- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выданная 21.12.2012 г. номер 1869.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, выданная 21.04.2005 г. номер 050-08373-100000.

Также Банк имеет лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, лицензия выдана 21.04.2005 г. номер 050-08376-010000.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, лицензия выдана 21.04.2005 г. номер 050-08380-001000.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов, выдано 20.01.2005 г. номер 492.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами и иностранной валютой

Совет директоров Банка на 31.12.2013 г. возглавляет Дмитрук Александр Степанович

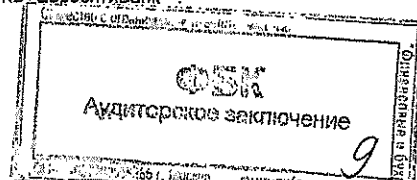
Банк имеет три филиала, расположенных на территории России:

Филиал "Калининград"	236022, Калининградская область, г. Калининград, ул. Шиллера, д.7
Филиал "Пятигорский"	357500, г.Пятигорск, Ставропольский край, пр-т 40 лет Октября, дом 58а, литер Б
Филиал "Ставропольский"	355002, г.Ставрополь, ул.Лермонтова, 199

Основным местом ведения деятельности Банка является г.Москва и Московская обл. г.Мытищи.

Среднесписочное число сотрудников в 2013 году составило 479 человек (2012 г.: 331 человек). По состоянию за 31 декабря 2013 число сотрудников составило 200 человек (2013 г.: 280 человек).

В августе 2013 года Банк завершил реорганизацию в форме присоединения к нему ОАО КБ "Региональный кредитный Банк" (г.Калининград). На базе присоединенного банка был создан филиал "Калининградский" ОАО КБ "ЕвроситиБанк".



2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Важнейшим трендом 2013 года в российской экономике стало существенное замедление экономического роста, выразившееся в снижении темпов роста ВВП в 2013 году до 1,3%, согласно предварительной оценке Министерства экономического развития Российской Федерации, преимущественно ввиду низкого инвестиционного спроса. Внешние факторы также во многом определили экономические тренды в России в 2013 году. В 2013 году наметился значительный отток капитала с развивающихся рынков, в том числе и из России, вызванный планами Федеральной резервной системы США по сокращению третьего раунда количественного смягчения (QE3). В результате, рубль за 2013 год потерял 7,2% стоимости по отношению к доллару и 10,5% по отношению к евро, усилив тенденцию к ослаблению, определяющуюся фундаментальными факторами. Несмотря на относительную стабильность цен на нефть в 2013 году сокращение профицита счета текущих операций наряду с вышеперечисленными негативными факторами неблагоприятным образом повлияли на перспективы российского рубля. Инфляция по итогам 2013 года составила 6,5%, превысив верхнюю границу целевого ориентира Центрального Банка Российской Федерации.

В 2013 году происходило замедление роста потребления (3,9% в 2013 году против роста на 6,3% в 2012 году), но оно осталось главным драйвером экономического роста. Данное замедление в росте потребления стало результатом той же тенденции в объемах розничного кредитования ввиду ограничений, установленных Банком России, которые приводят к ослаблению доходов населения и темпов роста зарплат.

Помимо политики по ограничению роста рискованного беззалогового потребительского кредитования, регулятор инициировал кампанию по перерегистрации негосударственных пенсионных фондов в акционерные общества и продолжал действие по очистке банковской системы от банков, специализирующихся на отмывании денег и уклонении от уплаты налогов. В результате зафиксировано существенное снижение доверия населения, выразившееся в переходе к вкладам в иностранной валюте и драгоценных металлах в банках с государственным участием.

Темпы роста корпоративного кредитования отставали от роста розничного кредитования, увеличившись на 12,7% в сравнении с 28,7% в 2013 году. Невысокая привлекательность корпоративного кредитования обусловлена низким инвестиционным спросом и крайне невысокой долей инвестиций, которая финансируется за счет банковских кредитов (около 10%). Рост промышленного производства продолжил колебаться вокруг нулевой отметки. Кроме того, средневзвешенные реальные процентные ставки сохраняются на достаточно высоком уровне, что также дестимулирует спрос на кредиты. Рост внешней задолженности корпоративного сектора стал еще одним фактором, способствовавшим замедлению роста темпов кредитования.

Сокращение профицита счета текущих операций наряду с оттоком капитала привели к ослаблению основных поддерживающих факторов для курса российского рубля, вследствие чего со стороны Банка России потребовались валютные интервенции, которые начались в мае 2013 года и привели к некоторой напряженности в ситуации с ликвидностью на денежном рынке российского рубля. В результате, Центральный Банк последовательно наращивал объемы рефинансирования банковского сектора особенно во время налоговых периодов. Задолженность банков перед Банком России по операциям репо достигла максимума – более 3 трлн. руб. Ставки на межбанковском рынке в течение всего года сохранялись на высоком уровне, достигая во время налоговых периодов верхней границы процентного коридора, устанавливаемого Банком России.

3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

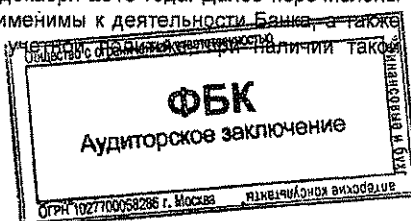
Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 35 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

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.

Банк не применял добровольную переклассификацию в течение отчетного и предшествующего отчетному периодам.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике Банка, имеющие такую необходимость, 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. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках 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 стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов.

В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка".

Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время 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 одновременных валовых расчетов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

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.

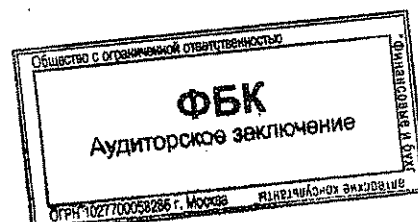
Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 35.

4 Принципы учетной политики

4.1 Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости



Справедливая стоимость — это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства — это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарастающие проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарастающие процентные доходы и нарастающие процентные расходы, включая нарастающий купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Эффективная ставка процента — это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

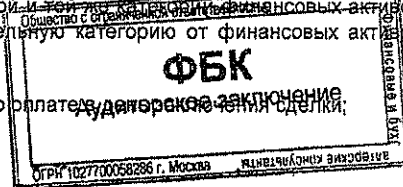
4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории от финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в дату заключения сделки;



- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и
- При учете на дату расчетов предусматривается:
- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3 Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке)
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

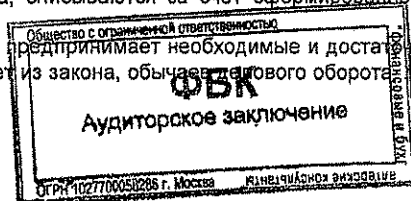
Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

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

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

При списании нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота или договора.

4.4 Прекращение признания финансовых активов



Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истек срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:
 - Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом
 - принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается; не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк
- прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

4.5 Денежные средства и их эквиваленты

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

4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

4.7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

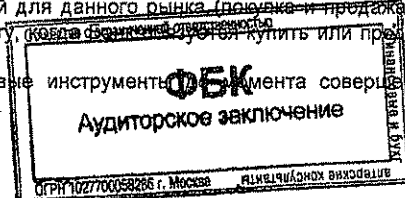
При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда покупатель купит или продаст данный актив.

Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты. Оценка момента совершения расчетов.



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

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

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

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в финансовых учреждениях» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

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

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке, «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.9 Средства в других банках

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

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

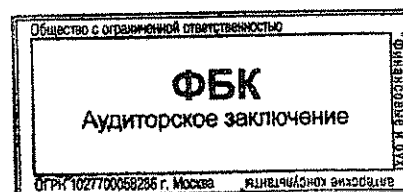
Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в средства в других банках.

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 Обесценение финансовых активов

4.10 Кредиты и авансы клиентам



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

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

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Указанная рыночная ставка публикуется на сайте Банка России, в разбивке по видам валют, срокам и заемщикам. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Риски связанные с предоставлением кредитов заемщикам изначально несущим повышенный риск отражаются через повышенную процентную ставку по кредиту ("надбавка за риск"), которая рассчитывается как средний процент просроченной ссудной задолженности свыше 30 дней по кредитам, отнесенным к 3 и выше группам риска, рассчитанный на основании статистических данных по Банку за последний отчетный год, а также рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, опубликованных на сайте Банка России.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента.

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

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк определял признаки обесценения на индивидуальной основе.

Банком разработана и утверждена методика оценки кредитных рисков, на основании которой Банк проводит анализ на предмет выявления признаков обесценения задолженности и оценку денежных потоков. Размер убытка от обесценения кредитов, отнесенных в первую группу риска определяется, путем расчета общеэкономического риска по банковскому сектору на основании статистических данных опубликованных в интернет-версии обзора банковского сектора РФ на сайте Банка России.

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

4.11 Векселя приобретенные

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

4.12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала.

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

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе доходов от операций с ценными бумагами.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.13 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

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

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

4.14 Основные средства

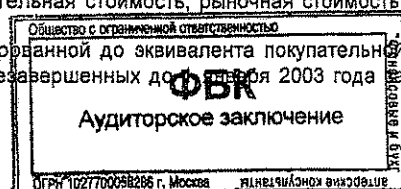
Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва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

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

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

Здания (основные средства) были переоценены по рыночной стоимости на 1 января 2006 года. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной международно-признанной фирмой (название) по оценке недвижимости, действующей в Российской Федерации. В основу оценки была положена (восстановительная стоимость, рыночная стоимость, дисконтированные потоки денежных средств и т.п.).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение.



По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

4.15 Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

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

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

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

4.16 Амортизация

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

Группа основных средств	Норма амортизации
Здания и сооружения	1.00%
Кабины валютных кассиров	10.00%
Компьютерная техника	20.00%
Офисное оборудование	10.00%
Автотранспорт	20.00%

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

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

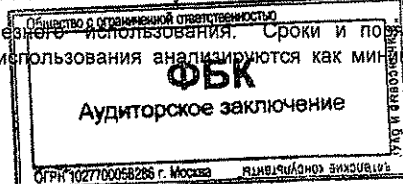
Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

4.17 Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.



Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

4.18 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.19 Заемные средства

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

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

4.21 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственного капитала. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки процента, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

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

4.24 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

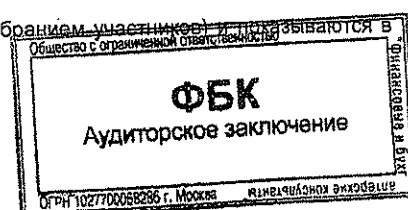
4.27 Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров (Общим собранием участников) и признаются в отчетности как распределение прибыли.

4.28 Отражение доходов и расходов



Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы, и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.29 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках Банка.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

4.30 Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»).

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

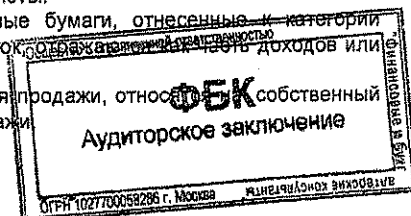
Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

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, относятся к доходам или расходам от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся к собственному капиталу через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.



За 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Доллар США	32.7292
Евро	44.9699

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

4.31 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке), и переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

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

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

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

4.32 Взаимозачеты

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

4.34 Оценочные обязательства

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

4.35 Заработная плата и связанные с ней отчисления

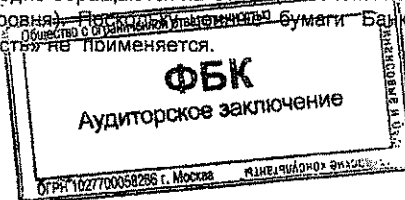
Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.36 Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной организации соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котируемые листы первого или второго уровня). Раскрытие информации о ценных бумагах Банка не признаются свободно обращающимися на ОРЦБ. МСФО 14 «Сегментная отчетность» не применяется.

4.37 Операции со связанными сторонами



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

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

5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Процентные доходы		
По средствам в финансовых учреждениях	4 694	6 263
По кредитам клиентам	699 498	481 226
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	197 193	116 881
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-
Прочее	-	-
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	901 385	604 370
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Всего процентные доходы	901 385	604 370
Процентные расходы		
По средствам финансовых учреждений	(22 727)	(17 440)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(41 384)	(22 662)
По депозитам клиентов, физических лиц	(313 009)	(195 957)
По выпущенным ценным бумагам	(32 727)	(7 200)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(409 847)	(243 259)
По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Всего процентные расходы	(409 847)	(243 259)
Чистые процентные доходы	491 538	361 111

6 Резервы на обесценение и прочие резервы

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

Изменение резервов под обесценение в 2013 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2012	Эффект реорганизации	Доходы от восстановления резервов под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2013
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход				
По средствам в финансовых учреждениях	(1 288)		792	(496)
По кредитам клиентам	(421 004)		(55 044)	(476 048)
По прочим резервам, приносящим процентный доход	-	221 307	221 307	-
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(422 292)	221 307	167 055	(476 544)
Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы				
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(4 379)			(4 379)



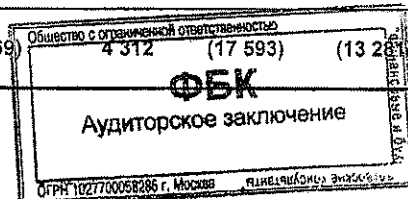
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	544		544	-
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	19 910	-	(35 949)	35 949
Изменение прочих резервов	19 910		(35 949)	35 949
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	16 075	-	(37 828)	35 949
Всего изменение резервов под обесценение	(406 217)	221 307	129 227	(440 595)

Изменение резервов под обесценение в 2012 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2011	Списание за счет резерва	Доходы от восстановления резервов под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2012
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По средствам в финансовых учреждениях	(6 383)		5 095	(1 288)
По кредитам клиентам	(217 436)	18 931	(222 499)	(421 004)
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(223 819)	18 931	(217 404)	(422 292)
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(111 412)	-	107 033	(4 379)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(6 719)	4 990	1 185	(544)
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	(1 161)	18 664	(19 910)	(2 407)
Изменение прочих резервов	(1 161)	18 664	(19 910)	(2 407)
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	(119 292)	23 654	88 308	(7 330)
Всего изменение резервов под обесценение	(343 111)	42 585	(129 096)	(429 622)

7 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

	31 декабря 2013			31 декабря 2012		
	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(8 133)	-	(8 133)	4 443	-	4 443
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(2 536)	(2 536)	-	(17 593)	(17 593)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	(131)	-	(131)
Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	(8 133)	(2 536)	(10 669)	4 312	(17 593)	(13 281)



ОАО КБ "Евросити"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Комиссионный доход		
По кассовым операциям	133 842	128 696
По расчетным операциям	36 683	27 936
По брокерским и аналогичным договорам	807	120
По выданным гарантиям	54 628	10 948
По операциям с иностранной валютой	2 444	2 840
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	1 920	1 545
Прочее	4 264	35 526
Всего комиссионный доход	234 588	207 611
Комиссионный расход		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(2 694)	(3 541)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(16 818)	(12 944)
По брокерским и аналогичным договорам	(28)	(28)
Проведение операций с валютными ценностями	(3 365)	(986)
Прочее	(1 328)	(608)
Всего комиссионный расход	(24 233)	(18 107)
Всего комиссионные доходы и расходы	210 355	189 504

9 Прочие операционные доходы

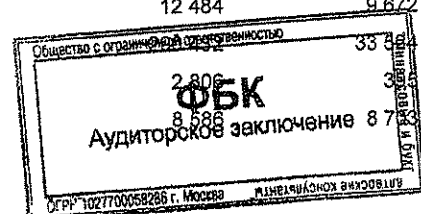
Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Другой операционный доход		
Штрафные санкции и прочие пени	10 351	602
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	4 509	440
Арендный доход по инвестиционной недвижимости	-	-
От списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	566	-
Прочее	1 078	2 180
Всего прочие операционные доходы	16 504	3 222

10 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Операционные расходы		
Затраты на персонал	340 710	239 547
Амортизация	66 046	23 549
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 184	-
Услуги связи	12 484	9 672
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	2 806	33 864
Профессиональные услуги	8 686	3 511
Реклама и маркетинг	-	1 100



ОАО КБ "Евросити"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Представительские расходы	2 726	-
Командировочные расходы	4 226	4 468
Расходы на операционную аренду	49 542	44 085
Расходы на охрану	16 422	15 125
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	7 629	5 037
Списание материальных запасов	16 532	9 520
Страхование	16 073	-
Прочий операционный расход	6 013	22 944
Всего административные и прочие операционные расходы	861 711	416 569

Затраты на персонал включали в себя:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	276 151	239 547
Расходы на взносы в государственные фонды	63 134	-
Расходы на обучение	150	-
Прочие выплаты персоналу	1 275	-
Всего затраты на персонал	340 710	239 547

Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2013 году составила 48 тысяч рублей (2012 г.: 60 тысяч рублей)

11 Налог на прибыль

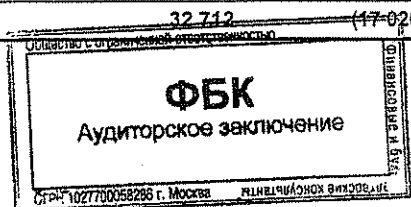
Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	16 256	-
Отложенное налогообложение	16 456	(17 026)
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	32 712	(17 026)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2013 год, составляет 20% (2012 г.: 20%). В августе 2008 года взамен прежней ставки налога на прибыль 24% была введена новая ставка налога на прибыль 20%, которая применяется, начиная с 1 января 2009 года.

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

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прибыль / (Убыток) до налогообложения	(38 324)	(60 206)
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	7 665	12 041
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу		(11 623)
расходы, не уменьшающие налоговую базу		2 419
прочие постоянные разницы	25 047	-
Недостаточный (избыточный) резерв по текущему налогообложению в предыдущие годы		
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды		540
Использование ранее не признанных налоговых убытков		(20 403)
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	32 712	(17 026)



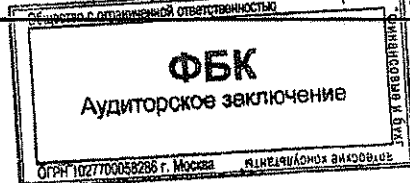
ОАО КБ "Евросити"

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

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2013 и 2012 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9%, 0% (2012 г.: 15%, 9%, 0%).

	31 декабря 2012	Приобретени е и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2013
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Основные средства: амортизация и переоценка	(323)	-	822	-	499
Прочие	(2 975)	-	(6 082)	-	(9 057)
Общая сумма отложенного налогового актива	(3 298)	-	(5 260)	-	(8 558)
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-
Чистая сумма отложенного налогового актива	(3 298)	-	(5 260)	-	(8 558)
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	3 188	-	23 670	-	26 858
Основные средства: амортизация и переоценка	20 783	-	(21 619)	-	(836)
Прочие	1 118	-	(1 118)	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	25 089	-	933	-	26 022
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	21 791	-	(4 327)	-	17 464

	31 декабря 2011	Приобретени е и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2012
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение и переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	82	-	(82)	-	-
Основные средства: амортизация и переоценка	753	-	(430)	-	323
Прочие	8 428	-	(5 453)	-	2 975
Общая сумма отложенного налогового актива	9 263	-	(5 965)	-	3 298
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-
Чистая сумма отложенного налогового актива	9 263	-	(5 965)	-	3 298
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	18 765	-	-	(15 577)	3 188
Основные средства: амортизация и переоценка	20 478	-	-	305	20 783
Прочие	8 368	-	-	(7 250)	1 118
Общая сумма отложенного налогового обязательства	47 611	-	-	(22 522)	25 089
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	(38 348)	-	(5 965)	22 522	(21 791)



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

12 Прибыль (убыток) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет конвертируемых контрактов с разводняющим эффектом. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию):

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прибыль (убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	5 612	77 232
Прибыль или убыток за год	5 612	77 232
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	1 110 881	606 314
Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	0.01	0.13

Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию):

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прибыль (убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	5 612	77 232
Прибыль (убыток), используемая для определения разводненной прибыли на акцию	5 612	77 232
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	1 110 881	606 314
Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	0.01	0.13

13 Дивиденды

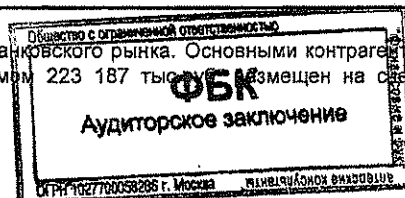
Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка. Дивиденды выплачиваются деньгами, а с согласия акционеров дивиденды могут выплачиваться иным имуществом. Банк может принимать решение о выплате дивидендов по размещенным акциям по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и по результатам финансового года. Решение о выплате дивидендов, сроке и порядке выплаты дивидендов принимается общим собранием акционеров. Список лиц, имеющих право на получение дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов.

По итогам деятельности Банка в 2013 году и в 2012 году дивиденды не начислялись и не выплачивались.

14 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Наличные денежные средства	521 338	496 507
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	616 621	199 569
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	319 586	25 055
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	223 187	-
Всего денежные средства и их эквиваленты	1 680 732	721 131

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк является активным участником межбанковского рынка. Основными контрагентами Банка выступают средние и крупные российские банки. Остаток средств объемом 223 187 тысяч рублей размещен на счетах, открытых в дочернем российском банке - VTB Bank (Deutschland) AG.



Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

15 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	126 998	212 054
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128	-
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	127 126	212 054

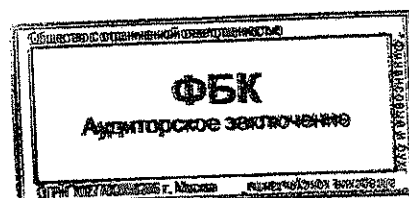
По состоянию на 31 декабря 2013 года в категорию "Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" включены вложения в акции S.W.I.F.T. Вложения Банка в капитал компании не являются вложениями в дочерние или ассоциированные компании. Банк не получает дивидендов от вложений, Гудвил не рассчитывается. Сделки с бумагами компании S.W.I.F.T. проводятся на внебиржевом рынке.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Корпоративные облигации	110 452	180 584
Корпоративные еврооблигации	16 546	-
Активы, переданные без прекращения признания	-	31 470
Всего долговые ценные бумаги	126 998	212 054
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Вложения в капитал	128	-
Всего долевые ценные бумаги	128	-
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	127 126	212 054

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на ОРЦБ. Структура вложений в корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2013 представлена следующим образом:

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по состоянию за 31 декабря 2013 года.



Наименование инструмента	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Активы, переданные без прекращения признания	Итого
<i>Долговые финансовые активы</i>				
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>				
- не имеющие рейтинга	16 546	110 452	-	126 998
Всего текущие (по справедливой стоимости)	16 546	110 452	-	126 998
Всего просроченные (по справедливой стоимости), с задержкой платежа	-	-	-	-
Всего долговые финансовые активы	16 546	110 452	-	126 998

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, состоянию за 31 декабря 2012 года.

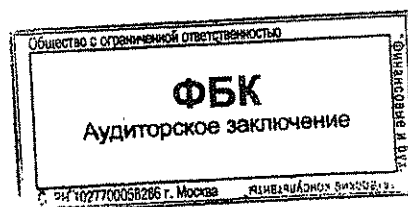
Наименование инструмента	Корпоративные облигации	Активы, переданные без прекращения признания	Итого
<i>Долговые финансовые активы</i>			
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>			
- не имеющие рейтинга	180 584	31 470	212 054
Всего текущие (по справедливой стоимости)	180 584	31 470	212 054
Всего просроченные (по справедливой стоимости), с задержкой платежа	-	-	-
Всего долговые финансовые активы	180 584	31 470	212 054

Вложений в капитал представляют собой вложения в зарубежную компанию S.W.I.F.T.

	Справедливая стоимость	
	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Вложения в капитал	128	-
Всего вложения в капитал	128	-

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 31

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».



ОАО КБ "Евросити"

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

16 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	1 304	-
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	24 475	465 991
Просроченные межбанковские кредиты	496	-
Прочие счета в финансовых учреждениях	448 218	235 109
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	474 493	701 100
Резерв под обесценение	(496)	(1 288)
Всего средства в финансовых учреждениях	473 997	699 812

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях состоянию за 31 декабря 2013 года

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>						-
- (в 20 крупнейших российских банках)	818	3 266	-	-	-	4 084
- (в других российских банках)	486	21 209	-	-	448 163	469 858
Всего текущие (по справедливой стоимости)	1 304	24 475	-	-	448 218	473 997
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	1 304	24 475	-	-	448 218	473 997
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	1 304	24 475	-	-	448 218	473 997

В категорию "Прочие счета в финансовых учреждениях" включены остатки сумм по операциям с валютными биржами. По состоянию на 31 декабря 2013 года величина данных сумм составила 434 477 тыс.руб. (2012: 235 109 тыс.руб.).

Основным фактором, который, Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. По состоянию на 31 декабря 2013 года банк имеет просроченную сумму средств, размещенных на кор.счете в банке ОАО "Мастер-Банк". Средства были размещены на срок от 8 до 30 дней в ноябре 2013 года. В течение срока действия договора на размещение средств, у банка ОАО "Мастер-Банк" была отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности. Задолженность, образовавшаяся на счетах контрагента, в размере 496 тыс.руб. была оценена как "просроченная" и переведена в 5-ю группу риска с формированием резерва на возможные потери в размере 100%.

В течение 2013 года Банк не размещал средства в финансовых учреждениях по ставкам ниже рыночных

См. примечание 34 в отношении информации о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в финансовых учреждениях представлен в примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 35.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».



17 Кредиты и авансы клиентам

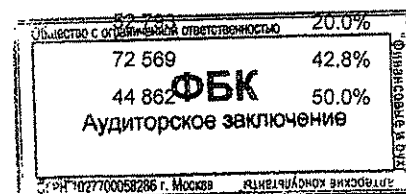
	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Кредиты юридическим лицам	3 418 639	2 687 700
Кредиты физическим лицам	1 628 968	793 877
Просроченные кредиты	22 434	174 724
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	5 070 041	3 656 301
Резерв под обесценение	(476 048)	(421 004)
Всего кредиты и авансы клиентам	4 593 993	3 235 297

В течение 2013 года Банк не предоставлял кредиты и авансы клиентам по ставкам ниже рыночных
 Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	2 365 579	46.7%	1 651 237	45.2%
Промышленность	169 631	3.3%	467 701	12.8%
Добыча полезных ископаемых	22 346	0.4%	25 000	0.7%
Строительство	210 045	4.1%	210 144	5.7%
Финансы, инвестиции, страхование	386 189	7.6%	100 641	2.8%
Транспорт и связь	14 024	0.3%	56 870	1.6%
Физические лица	1 634 548	32.2%	822 238	22.5%
Прочее	19 234	0.5%	84 760	2.3%
Недвижимость	244 523	4.8%	215 633	5.9%
Предоставление услуг	3 922	0.1%	22 077	0.6%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	5 070 041	100.0%	3 656 301	100.1%
Резерв под обесценение	(476 048)		(421 004)	
Всего кредиты и авансы клиентам	4 593 993		3 235 297	

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2013 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Кредиты физическим лицам				
- благополучные	1 410 964	(13 612)	1 397 352	1.0%
- требующие контроля	9 278	(1 419)	7 859	15.3%
- субстандартные	14 134	(4 399)	9 735	31.1%
- сомнительные	758	(380)	378	50.1%
- убыточные	194 458	(194 458)	-	100.0%
Всего кредиты физическим лицам	1 629 592	(214 268)	1 415 324	13.1%
Кредиты юридическим лицам				
- благополучные	3 033 533	(29 894)	3 003 639	1.0%
- требующие контроля	65 990	(13 197)	52 793	20.0%
- субстандартные	126 822	(54 253)	72 569	42.8%
- сомнительные	89 729	(44 867)	44 862	50.0%



ОАО КБ "Евросити"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- убыточные	101 066	(101 067)	(1)	100.0%
Всего кредиты юридическим лицам	3 417 140	(243 278)	3 173 862	7.1%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	5 046 732	(457 546)	4 589 186	

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию за 31 декабря 2013 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</i>				
Кредиты физическим лицам				
- благополучные	4 862	(55)	4 807	1.1%
- требующие контроля	-	-	-	
- убыточные	94	(94)	-	100.0%
Всего кредиты физическим лицам	4 956	(149)	4 807	3.0%
Кредиты юридическим лицам				
- убыточные	18 353	(18 353)	-	100.0%
Всего кредиты юридическим лицам	18 353	(18 353)	-	100.0%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	23 309	(18 502)	4 807	

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2012 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Кредиты физическим лицам				
- благополучные	200 101	(4 002)	196 099	2.0%
- требующие контроля	593 783	(62 007)	531 776	10.4%
- субстандартные	345	(119)	226	34.5%
- сомнительные	5 691	(3 186)	2 505	56.0%
- убыточные	22 317	(22 317)	-	100.0%
Всего кредиты физическим лицам	822 237	(91 631)	730 606	11.1%
Кредиты юридическим лицам				
- благополучные	921 966	(18 439)	903 527	2.0%
- требующие контроля	1 765 734	(217 926)	1 547 808	12.3%
- субстандартные	75 860	(28 069)	47 791	37.0%
- сомнительные	13 251	(7 686)	5 565	58.0%
- убыточные	57 252	(57 252)	-	100.0%
Всего кредиты юридическим лицам	2 834 063	(329 372)	2 504 691	11.6%

Информация о качестве кредитов и авансов клиентам представлена в разрезе следующих категорий:

- благополучные - норма резервирования от 0% до 2%;
- требующие контроля - норма резервирования от 2% до 20%;
- субстандартные - норма резервирования от 20% до 50%;
- сомнительные - норма резервирования от 50% до 100%;



- убыточные - норма резервирования от 100% до 100%.

Норма резервирования представляет собой долю резерва под обесценение от общей суммы кредитного портфеля по данной группе кредитов, обладающих аналогичными характеристиками кредитного риска, или долю резерва под обесценение от общей суммы кредита, оцениваемого на индивидуальной основе.

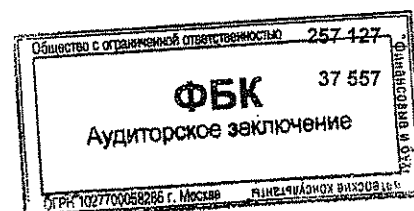
Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности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

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Просроченные кредиты	Всего обеспечения по кредитам и авансам клиентам
<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>				
<i>Справедливая стоимость обеспечения по необесцененным кредитам</i>				
Недвижимость и имущество	218 180	83 016	-	301 196
Товар в обороте и оборудование	-	13 733	-	13 733
« Автотранспорт	26 424	10 633	-	37 057
Всего справедливая стоимость обеспечения по необесцененным кредитам	244 604	107 382	-	351 986
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, определенных как обесцененные</i>				
« Ликвидные ценные бумаги	-	198 320	17 500	215 820
« Гарантийный депозит	-	39 158	-	39 158
Недвижимость и имущество	628 174	1 858 595	134 395	2 621 164
Товар в обороте и оборудование	3 119	748 925	43 714	795 758
« Автотранспорт	48 302	152 411	11 166	211 879
Права требования, прочее	209 939	532 203	8 385	750 527
Всего справедливая стоимость обеспечения по кредитам, определенных как обесцененные	889 534	3 529 612	215 160	4 634 306
Всего справедливая стоимость обеспечения	1 134 138	3 636 994	215 160	4 986 292

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и авансы клиентам	Просроченные кредиты	Всего обеспечения по кредитам и авансам клиентам
<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>			
<i>Справедливая стоимость обеспечения по необесцененным кредитам</i>			
Недвижимость и имущество	257 127		257 127
Товар в обороте и оборудование	37 557		37 557



Права требования, прочее	754 296		754 296
Всего справедливая стоимость обеспечения по необесцененным кредитам	1 048 980	-	1 048 980
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, определенных как обесцененные</i>			
« Гарантийный депозит	110 309		110 309
Недвижимость и имущество	427 700		427 700
Товар в обороте и оборудование	160 312		160 312
Права требования, прочее	1 200 043	1 501	1 201 544
Всего справедливая стоимость обеспечения по кредитам, определенных как обесцененные	1 898 364	1 501	1 899 865
Всего справедливая стоимость обеспечения	2 947 344	1 501	2 948 845

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и авансов клиентам представлен в примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 35.

См. примечание 34 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

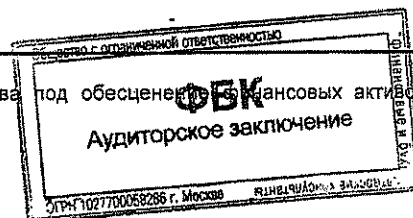
18 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Долговые финансовые активы</i>		
Корпоративные облигации	830 842	1 022 707
Корпоративные еврооблигации	543 571	
Всего долговые финансовые активы	1 374 413	1 022 707
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение	1 374 413	1 022 707
Резерв под обесценение	-	(978)
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 374 413	1 021 729

Далее приведена информация об изменениях в течение 2013 года сумм резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Резерв под обесценение на 1 января 2013	(978)	-	(2 934)
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	978	-	2 934
Резерв под обесценение за 31 декабря 2013	-	-	-

Далее приведена информация об изменениях в течение 2012 года сумм резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:



	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Резерв под обесценение на 1 января 2012	(104 711)		(104 711)
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	103 733		206 488
Резерв под обесценение за 31 декабря	(978)	-	(2 934)

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен в примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 35.

См. примечание 34 в отношении информации о справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

19 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	53 208	-
Корпоративные облигации	364 087	223 311
Всего долговые ценные бумаги до вычета резерва под обесценение	417 295	223 311
Резерв под обесценение	-	(544)
Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения	417 295	222 767

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими кредитными организациями и свободно обращающимися на российском рынке.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. В течение 2013 г. у Банка отсутствуют вложения в обесцененные долговые ценные бумаги. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

В течение 2013 года Банк не размещал средства в финансовые активы, удерживаемые до погашения, по ставкам ниже рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения переданные без прекращения признания в объеме 199 553 тыс.руб. Величина резерва, созданного на возможные потери по данному виду активов, составила 544 тыс.руб. По состоянию на 31 декабря 2012 года банк восстановил резервы, созданные на возможные потери по данному виду активов, объеме 1 185 тыс.руб., объем средств, списанных в течение 2012 года как безнадежные составил 4 990 тыс.руб.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлен в примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 35.

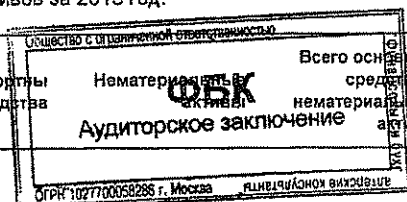
См. примечание 34 в отношении информации о справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

20 Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2013 год.

Земля и здания	Компьютерное оборудование	Оборудование к установке, прочее оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего основные средства и нематериальные активы



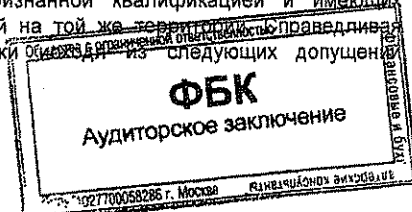
ОАО КБ "Евросити"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Балансовая стоимость на 1 января	119 381	13 258	36 850	21 311	8 954	199 755
<i>Стоимость (или оценка)</i>						
Стоимость (или оценка) на 1 января	140 883	47 384	51 370	31 759	18 563	289 958
Поступления	188 136	14 039	29 721	5 131	-	237 027
Выбытия	(218)	(5 180)	(24 380)	(6 524)	-	(36 302)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	328 801	56 243	56 711	30 366	18 563	490 684
<i>Накопленная амортизация</i>						
Накопленная амортизация на 1 января	(21 501)	(34 126)	(14 520)	(10 448)	(9 608)	(90 203)
Амортизационные отчисления	(27 034)	(11 237)	(18 054)	(6 196)	(4 922)	(67 444)
Выбытия	218	3 492	4 228	1 735	-	9 673
Накопленная амортизация за 31 декабря	(48 317)	(41 871)	(28 346)	(14 909)	(14 631)	(147 974)
Балансовая стоимость за 31 декабря	280 483	14 372	28 365	15 457	4 032	342 710

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2012 год.

	Земля и здания	Компьютерное оборудование	Оборудование к установке, прочее оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	122 454	17 451	38 296	24 076	6 990	209 266
<i>Стоимость (или оценка)</i>						
Стоимость (или оценка) на 1 января	142 263	47 264	49 299	29 118	11 816	279 760
Перевод						
Поступления	127	1 636	2 071	7 013	7 035	17 882
Выбытия	(115)	(1 515)	(989)	(4 372)	(288)	(7 279)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	140 883	47 385	51 370	31 759	18 563	289 959
<i>Накопленная амортизация</i>						
Накопленная амортизация на 1 января	(19 809)	(29 813)	(11 003)	(5 042)	(4 826)	(70 493)
Амортизационные отчисления	(1 772)	(5 824)	(4 629)	(6 333)	(4 991)	(23 549)
Выбытия	52	1 511	1 112	927	208	3 810
Накопленная амортизация за 31 декабря	(21 501)	(34 126)	(14 520)	(10 448)	(9 609)	(90 204)
Балансовая стоимость за 31 декабря	119 381	13 259	36 850	21 311	8 954	199 755

Здания были оценены независимым оценщиком на 31.12.2013 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "Русская Служба Оценки", обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. Стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки, основанных на следующих допущениях (Рекомендуется раскрыть основные параметры использованных допущений.)



В остаточную стоимость зданий включена сумма _____ тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка.

На отчетную дату 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 0 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости, а его изменение за 2013 год отражено в отчете об изменениях в собственном капитале в соответствии с МСФО (IAS) 16. См. примечание 11

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

21 Прочие активы

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	31 444	8 686
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	1 893	3 125
Текущие требования по налогу на прибыль	2 669	305
Текущие требования к клиентам	44 780	-
Денежные средства с ограниченным правом использования	-	549
Прочее	3 316	4 282
Резерв под обесценение	(38 356)	(2 407)
Всего прочие активы	45 746	14 540

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 35.

22 Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Основные средства	21 227	-
Другие текущие активы	310 295	67 006
Резерв под обесценение	-	(3 401)
Всего долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи", и прекращенная деятельность	331 522	63 605

Имущество в отчетном периоде было классифицировано как долгосрочные активы, предназначенный для продажи в соответствии с МСФО 5. На заседании Правления Банка утвержден план продажи данной недвижимости. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов. В категории активы, предназначенные для продажи основные средства отражаются по наименьшей из двух стоимостей - балансовой или справедливой - за вычетом расходов на продажу.

23 Средства финансовых учреждений

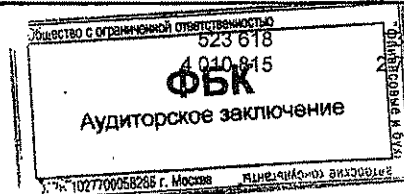
	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Срочные кредиты и депозиты Банка России	-	414 245
Всего средства финансовых учреждений	-	414 245

См. примечание 34 в отношении информации о справедливой стоимости средств финансовых учреждений.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств финансовых учреждений, представлен в примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 35.

24 Средства клиентов

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Средства государственных и общественных организаций</i>		
Текущие и расчетные счета	31 249	-
Срочные депозиты	31 468	-
Всего средства государственных и общественных организаций	62 717	-
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	2 006 379	1 294 519
Срочные депозиты	674 539	444 173
Всего средства негосударственных юридических лиц	2 680 918	1 738 692
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	523 618	17 241
Срочные депозиты	4 010 915	2 116 627



Всего средства физических лиц	4 534 433	3 033 868
Прочие средства клиентов		
Прочие счета клиентов	5 566	
Всего прочие средства клиентов	5 566	-
Всего средства клиентов	7 283 634	4 772 560

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.
 В течение 2013 года Банк не привлекал средства клиентов, по ставкам выше рыночных.
 Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	603 446	8.3%	386 839	8.1%
Промышленность	205 835	2.8%	53 219	1.1%
Государственные и муниципальные организации	62 717	0.9%	-	0.0%
Энергетика	1 388	0.0%	2 802	0.1%
Строительство	512 801	7.0%	477 899	10.0%
Здравоохранение	4 202	0.1%	16 093	0.3%
Финансы, инвестиции, страхование	437 371	6.0%	19 042	0.4%
Транспорт и связь	145 753	2.0%	77 347	1.6%
Сельское хозяйство	13 696	0.2%	15 524	0.3%
Физические лица	4 534 433	62.3%	3 033 868	63.8%
Прочее	72 102	1.0%	37 182	0.8%
Недвижимость	561 543	7.7%	581 756	12.2%
Образование	13 633	0.2%	747	0.0%
Гостиничный и ресторанный бизнес	114 714	1.6%	70 242	1.5%
Всего средства клиентов	7 283 634	100.0%	4 772 560	100.0%

За 31 декабря 2013 года суммарная величина остатков на счетах двадцати крупнейших клиентов Банка составила 1 394 747 тыс.руб. (50,69% всех средств юридических лиц). По состоянию на 31 декабря 2012 года, Банк имел 34 клиента с остатками на счетах свыше 5 000 тыс.руб. или 58,4% всех средств юридических лиц.

Банк обладает высокодиверсифицированной базой клиентов-физических лиц. За 31 декабря 2013 года на долю двадцати крупнейших частных клиентов приходится 824 376 тыс.руб. или 18,1% всех средств физических лиц.

См. примечание 34 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 35.

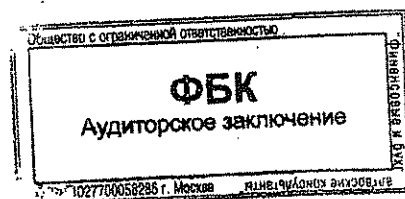
25 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Собственные векселя	702 061	451 076
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	702 061	451 076

В течение 2013 года Банк не привлекал средства через выпущенные долговые ценные бумаги, по ставкам выше рыночных.

См. примечание 34 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг, представлен в примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 35.



26 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Кредиторская задолженность	1 410	18 541
Текущие обязательства по налогу на прибыль	11 010	2 941
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	-	54
Остатки на транзитных счетах	8 573	39
Кредиторы по платежным картам	2 273	
Прочие обязательства	7 515	677
Всего прочие обязательства	30 781	22 252

27 Уставный капитал и эмиссионный доход

31 декабря 2013 года	Количество акций/ долей	Номинал одной акции/ доли	Номинальная стоимость	Стоимость скорректирован- ная на инфляцию
Обыкновенные акции/ доли	1 110 881	1.000	1 110 881	1 186 736
Эмиссионный доход				44
Всего уставный капитал и эмиссионный доход	1 110 881		1 110 881	1 186 780

31 декабря 2012 года	Количество акций/ долей	Номинал одной акции/ доли	Номинальная стоимость	Стоимость скорректирован- ная на инфляцию
Обыкновенные акции/ доли	606 314 034	1.000	606 314 034	682 169
Эмиссионный доход				44
Всего уставный капитал и эмиссионный доход				682 213

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года составляет 1 110 881 тыс.руб. По состоянию за 31 декабря 2013 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

По состоянию за 31 декабря 2012 года уставный капитал Банка 606 314 034 руб., что эквивалентно 606 314 034 шт. обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 руб. каждая.

04.02.2013 года уставный капитал Банка был увеличен на сумму 200 000 000 рублей путем размещения дополнительного выпуска акций по закрытой подписке среди физических лиц. По итогам размещения уставный капитал Банка составил 806 314 034 рубля, разделенных на 806 314 034 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

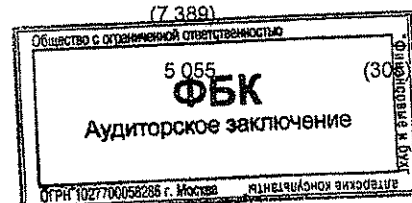
30.08.2013 года в связи с реорганизацией Банка в форме присоединения к нему ОАО КБ «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» уставный капитал Банка был увеличен на 304 566 878 рублей путем размещения дополнительных обыкновенных именных акций в количестве 304 566 878 штук номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

28 Прочие компоненты совокупного дохода

Статья прочие компоненты совокупного дохода включает в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прочие компоненты совокупного дохода	11 672	1 523
Доходы / (Расходы) от переоценки основных средств	36 948	-
Доходы / (Расходы) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(25 276)	1 523
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	(2 334)	(305)
Доходы / (Расходы) от переоценки основных средств	(7 389)	
Доходы / (Расходы) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		



Всего прочие компоненты совокупного дохода, за вычетом налога	9 338	1 218
---	-------	-------

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационных корректировок.

Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие основных средств.

29 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Влияние сделанных корректировок на собственный капитал, в том числе прибыль или убыток отчетного периода, представлено в таблице ниже.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка составила 0 00 тысяч рублей (2012 г.: 0 00 тысяч рублей).

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России), как надзорный орган, устанавливает методику определения собственного капитала кредитной организации, используемого в целях регулирования рисков банковской деятельности. Согласно методике, размер собственного капитала кредитной организации отличается от суммы, представленной в таблице выше на величину доходов и расходов будущих периодов, классифицируемых как таковые в соответствии с требованиями российского законодательства. См. примечание 32.

30 Сегментный анализ

Банк использует информацию по бизнес-сегментам в качестве первичного формата представления сегментной информации.

Бизнес-сегменты

1. Услуги физическим лицам - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.
2. Услуги организациям - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятию депозитов, предоставление кредитных линий в форме "овердрафт", предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
3. Инвестиционные банковские услуги - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, предоставление структурированного финансирования, лизинг, предоставление консультаций по вопросам корпоративного права.

31 Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих финансовых рисков:

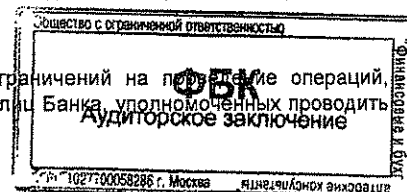
- Кредитный риск
- Риск потери ликвидности
- Географический риск
- Рыночный риск
 - Риск процентной ставки
 - Валютный риск

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности (кредитный, риск ликвидности, операционный, рыночный, правовой, страновой, риск потери деловой репутации, стратегический).

Управление рисками осуществляется централизованно.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на пороговые операции, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Банка, уполномоченных проводить эти операции.



Общий список лимитов и ограничений на проведение банковских операций утвержден приказами Председателя Правления Банка.

Конкретные значения лимитных параметров утверждаются протоколами заседаний Правления Банка, Финансово-Кредитного Комитета.

Все лимитные ограничения, введенные в Банке, доводятся до сведения сотрудников Кредитного отдела Банка и сотрудников Дилинга, уполномоченных заключать сделки на межбанковском рынке и с ценными бумагами, и обязательны для соблюдения ими. Указанные сотрудники несут ответственность за нарушение установленных лимитных ограничений, кроме того, сотрудник Банка, не участвующий непосредственно в заключении сделок, осуществляет контроль за соблюдением лимитных ограничений дилерами.

В Банке функционирует Финансово-аналитический отдел - подразделение, независимое от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь, а также от Службы внутреннего контроля, и которое проводит оценку принимаемых рисков.

Данный отдел принимает участие в формировании кредитного портфеля, в том числе и на межбанковском рынке, портфеля ценных бумаг и инструментов срочных сделок и выполняет в числе других следующие функции:

- проводит анализ и оценку финансового положения банков и предприятий - заемщиков, векселедателей, контрагентов по прочей задолженности, приравненной к ссудной;
- составляет мотивированные суждения о степени риска по вложениям в ценные бумаги, в инструменты срочных сделок, по условным обязательствам кредитного характера и т.п.;
- рассчитывает лимиты проведения операций.

Структурными подразделениями Банка на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления Банка информацией, необходимой для принятия решений.

Управление вышеуказанными основными рисками и их оценка проводятся Банком на постоянной основе.

- Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. В Банке осуществляется регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Советом. Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисрочными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютно-обменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Система управления кредитными рисками Банка включает в себя:

- лимитирование операций по размещению денежных средств;
- максимизация доли обеспеченных кредитных продуктов;
- определение полномочий по принятию решений о выдаче, пролонгации кредитных продуктов;
- формирование резервов для покрытия кредитного риска Банка, исходя из результатов предварительного анализа;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение кредитной истории заемщика, финансового состояния, возможности погасить долг, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы);
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- разграничение полномочий сотрудников и др.

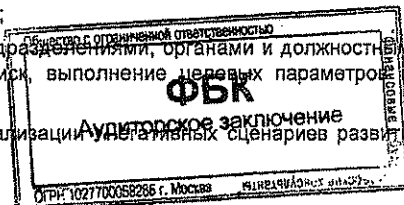
Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

Управление кредитным риском

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Банка вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Банка с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- установления предельного размера риска, который Банк готов принять по портфелю в целом и отдельным пулам (географическим, отраслевым и пр.), отдельным контрагентам (группам связанных контрагентов), включая как показатели объема, так и показатели качества кредитов и инструментов, несущих кредитный риск;
- адекватное распределение ответственности, компетенции и полномочий между подразделениями, органами и должностными лицами Банка (оценка риска, контроль риска, совершение операций, несущих риск, выполнение целевых параметров по портфелю);
- организация взаимодействия подразделений и органов, в том числе в случае реализации негативных сценариев развития ситуации;



- адекватная оценка риска в момент установления лимита/совершения операции и постоянный мониторинг уровня риска;
- оптимальное структурирование операций (форма и параметры сделки, обеспечение, страхование и пр.).

При кредитовании юридических и физических лиц Правление Банка или Финансово-Кредитный Комитет (в зависимости от суммы кредита) принимают решение о возможности предоставления кредита и об установлении предельного значения суммы кредита (кредитной линии). Решение принимается на основании экспертного заключения кредитного отдела о возможности предоставления кредита, сведений, о наличии свободных денежных ресурсов, и другой имеющейся информации.

Лимиты выдачи по корпоративным клиентам устанавливаются на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, положения в отрасли и др. критерии. Лимиты выдачи по банкам-контрагентам устанавливаются на основе анализа их финансового состояния, рейтинга среди банков, структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации. Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента с применением понижающих коэффициентов к величине его доходов, а также с учетом имеющейся задолженности по ранее выданным кредитам. Объем кредита зависит от величины полученного обеспечения.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и органов управления Банка, и анализируется ими.

При работе с корпоративными заемщиками Банк использует собственные методики оценки кредитных рисков, основанные на анализе финансового состояния заемщика, достоверности кредитной истории и комплекта документации, необходимой для получения кредита, определение качества залога и других условий кредитной сделки с точки зрения кредитного риска, осуществляет регулярный мониторинг финансового состояния заемщика и процесса обслуживания кредита. При рассмотрении кредитных заявок Кредитный комитет Банка принимает во внимание срок и предполагаемую технологию предоставления займа, с целью диверсифицировать кредитный портфель по технологиям и срокам предоставления кредитов, для снижения величины кредитного риска.

Приоритетным направлением является разработка и совершенствование количественной оценки кредитных рисков и системы рейтинговой оценки на основе внутренних подходов, а также количественная оценка риска с учетом оценки финансового положения заемщиков, количественной и качественной оценке залога, срока и специфики кредитного продукта, что соответствует рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

Кроме того, может проводиться стресс-тестирование кредитного портфеля или его составляющих по различным сценариям в зависимости от реальности и величины идентифицированных внешних угроз экономического, финансового, политического, административного или иного характера.

Резерв под обесценение кредитов.

Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Банк проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под его обесценение) в случае когда кредит классифицируется, как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности.

Списание безнадежной задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам производится на основании решения Совета директоров Банка. В течение пяти лет осуществляется контроль за финансовым и имущественным состоянием заемщика с целью возможности взыскания.

Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в балансе, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

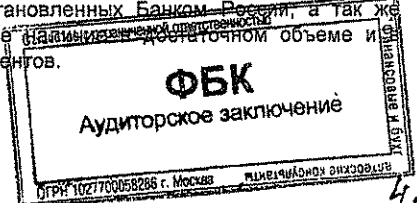
Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в балансе кредитных обязательств (кредитов). Максимальная величина кредитного риска по внебалансовым финансовым инструментам отражена в Примечании 33.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам представлен в Примечании 17.

– Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности – это риск неспособности Банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств, а так же удовлетворить потребности клиентов и контрагентов Банка в кредитных ресурсах.

Целью управления риском ликвидности является формирование структуры активов и пассивов, при которой Банк своевременно выполняет собственные планы по развитию бизнеса, соблюдению нормативов, установленных Банком России, а так же внутренних лимитов и порядков совершения операций, обеспечивающих постоянное наличие денежных средств в достаточном объеме и в установленные сроки денежных средств для удовлетворения денежных требований клиентов.



В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, принимается в расчет риска ликвидности.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке составляется график платежей, в который включаются все платежи, осуществляемые банком и все платежи, зачисляемые Банку. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств.

На основании графика платежей рассчитывается разница между перечисляемыми и зачисляемыми суммами, которая представляет собой потребность Банка в ликвидных средствах.

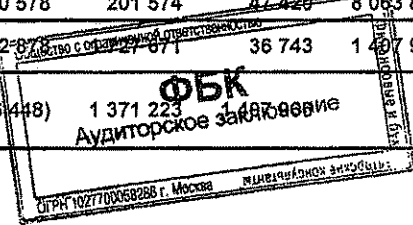
Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В случае невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на невыполнение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- 4) сокращение либо приостановление проведения собственных расходов Банка.

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

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченны е/с неопределенн ым сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1 680 732	-	-	-	-	-	1 680 732
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	84 163	84 163
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	126 998	128	-	-	-	-	127 126
Средства в финансовых учреждениях	451 970	22 027	-	-	-	-	473 997
Кредиты и авансы клиентам	33 126	718 428	1 566 401	1 356 293	919 745	-	4 593 993
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	33 930	50 583	707 094	582 806	-	1 374 413
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	40 649	52 196	270 069	54 381	-	417 295
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	331 687	-	-	-	331 687
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	342 710	-	342 710
Прочие активы	13 474	2 669	-	-	29 603	-	45 746
Итого активов	2 306 300	817 831	2 000 867	2 333 456	1 929 245	84 163	9 471 862
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	2 047 305	468 329	130 155	85 842	20 000	-	2 751 631
Средства клиентов физических лиц	1 104 285	872 729	1 556 662	816 753	181 574	-	4 532 003
Выпущенные долговые обязательства	369 267	57 424	7 387	267 983	-	-	702 061
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	47 420	47 420
Прочие обязательства и резервы	30 781	-	-	-	-	-	30 781
Итого обязательств	3 551 638	1 398 482	1 694 204	1 170 578	201 574	47 420	6 063 896
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2013	(1 245 338)	(580 651)	306 663	1 162 878	27 671	36 743	1 407 966
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2013	(1 245 338)	(1 825 989)	(1 519 326)	(356 448)	1 371 223	36 743	1 407 966



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

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченны е/с неопределенн ым сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	721 131	-	-	-	-	-	721 131
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	145 376	145 376
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	212 054	-	-	212 054
Средства в финансовых учреждениях	671 008	28 804	-	-	-	-	699 812
Кредиты и авансы клиентам	75 400	752 361	1 106 388	1 286 659	-	14 489	3 235 297
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 021 729	-	-	1 021 729
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	23 758	199 009	-	-	222 767
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	41 297	-	-	-	-	41 297
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	201 154	-	201 154
Прочие активы	-	14 540	-	-	-	-	14 540
Итого активов	1 467 539	837 002	1 130 146	2 719 451	201 154	159 865	6 515 157
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	414 245	-	-	-	-	-	414 245
Средства клиентов	1 919 170	939 920	1 399 118	514 352	-	-	4 772 560
Выпущенные долговые обязательства	-	158 885	96 125	196 066	-	-	451 076
Отложенное налоговое обязательство	21 791	-	-	-	-	-	21 791
Прочие обязательства и резервы	21 183	1 069	-	-	-	-	22 252
Итого обязательств	2 376 389	1 099 874	1 495 243	710 418	-	-	5 681 924
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2012	(908 850)	(262 872)	(365 097)	2 009 033	201 154	159 865	833 233
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2012	(908 850)	(1 171 722)	(1 536 819)	472 214	673 368	833 233	

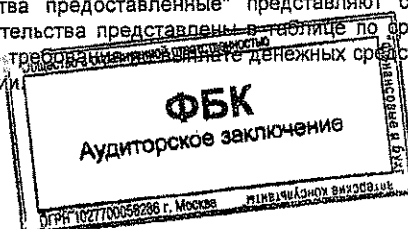
Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

Как правило, расхождение с балансовой стоимостью представлено нарастанными потенциальными расходами по привлеченным средствам согласно условий договоров, действующих на дату расчета, до конца их реализации.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Срочные сделки и производные финансовые инструменты", в основном, представляют собой обязательства по поставке валюты по сделкам своп (одна часть сделки своп). Суммы представлены в рублевом эквиваленте по курсу на отчетную дату.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Обязательства по операционной аренде" представляют собой обязательства по оплате арендных платежей. Оплата аренды осуществляется как правило ежемесячно. Данные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении по состоянию на отчетную дату в соответствии с Учетной политикой. Расходы по аренде будут признаны Банком в соответствующем месяце.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Гарантии и поручительства предоставленные" представляют собой обязательства по выплате суммы гарантий бенефициару за принципала. Обязательства представлены в таблице по срокам завершения выданных гарантий. При этом согласно условиям выданных гарантий требования к предоставлению денежных средств за принципала могут быть предъявлены бенефициаром в течение всего срока гарантии.



Недисконтированные денежные потоки по статье "Неиспользованные кредитные линии" представляют собой обязательства по предоставлению кредитов. Требование о предоставлении кредитов может быть предъявлено клиентами Банка в любой момент в течение периода действия кредитного лимита (действия договора об открытии кредитной линии).

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	2 051 791	481 447	137 416	105 574	2 776 229
Средства клиентов физических лиц	1 172 363	934 888	1 629 120	1 032 900	4 769 271
Выпущенные долговые обязательства	383 060	54 946	9 325	261 820	709 151
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	23 853	-	-	-	23 853
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 631 067	1 471 281	1 775 861	1 400 294	8 278 503

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	414 245	-	-	-	414 245
Средства клиентов	1 919 170	939 920	1 399 118	514 352	4 772 560
Выпущенные долговые обязательства	-	158 885	96 125	196 066	451 076
Отложенное налоговое обязательство	21 791	-	-	-	21 791
Прочие заемные средства	21 183	-	-	-	21 183
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 376 389	1 098 805	1 495 243	710 418	5 680 855

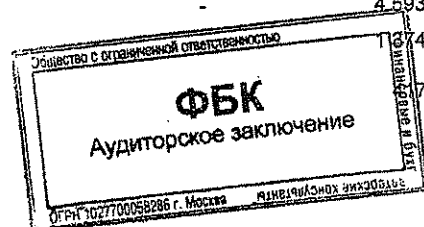
Требования по ликвидности в отношении гарантий и поручительств значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов (неиспользованные кредитные линии) не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия. Кроме того, сроки погашения соответствующих договорных обязательства по предоставлению кредитов могут оказаться большими, нежели это раскрыто в таблице выше.

По предоставленным гарантиям и поручительствам Банк не формирует резервы и не признает оценочные обязательства в балансе, так как считает, что наступление по ним событий платежа маловероятно.

- Географический риск

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Россия	ОЭСР	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	1 457 545	223 187	1 680 732
Обязательные резервы на счетах в Банке России	84 163	-	84 163
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	126 998	128	127 126
Средства в финансовых учреждениях	473 997	-	473 997
Кредиты и авансы клиентам	4 593 993	-	4 593 993
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 374 413	-	1 374 413
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	417 295	-	417 295



ОАО КБ "Евросити"

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

Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	331 687	-	331 687
Основные средства и нематериальные активы	342 710	-	342 710
Прочие активы	45 746	-	45 746
Итого активов	9 248 547	223 315	9 471 862
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов, кроме средств физических	2 751 631	-	2 751 631
Средства клиентов физических лиц	4 532 003	-	4 532 003
Выпущенные долговые обязательства	702 061	-	702 061
Прочие обязательства и резервы	30 781	-	30 781
Итого обязательств	8 063 896	-	8 063 896
Чистая балансовая позиция	1 184 651	223 315	1 407 966

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Россия	ОЭСР	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	721 131	-	721 131
Обязательные резервы на счетах в Банке России	145 376	-	145 376
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	212 054	-	212 054
Средства в финансовых учреждениях	699 812	-	699 812
Кредиты и авансы клиентам	3 235 297	-	3 235 297
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 021 729	-	1 021 729
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	222 767	-	222 767
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	41 297	-	41 297
Основные средства и нематериальные активы	201 154	-	201 154
Прочие активы	14 540	-	14 540
Итого активов	6 515 157	-	6 515 157
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	414 245	-	414 245
Средства клиентов	4 772 560	-	4 772 560
Выпущенные долговые обязательства	451 076	-	451 076
Отложенное налоговое обязательство	21 791	-	21 791
Прочие обязательства и резервы	22 252	-	22 252
Итого обязательств	5 681 924	-	5 681 924
Чистая балансовая позиция	833 233	-	833 233

– Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

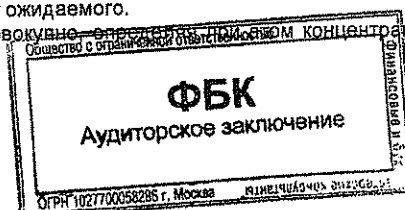
Рыночный риск подразделяется на:

- процентный риск
- фондовый риск
- валютный риск

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно — с учетом эффекта концентрации рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

– Риск процентной ставки



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

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

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Комитет Банка по процентной политике и лимитам устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются Комитетом Банка по процентной политике и лимитам. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гзп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гзп производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

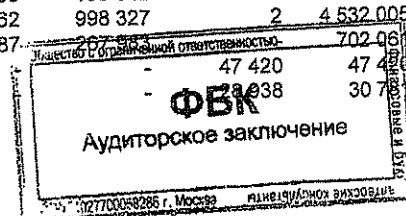
На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2013 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенн ым сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	542 773	-	-	-	1 137 959	1 680 732
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	84 163	84 163
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	126 998	128	-	-	-	127 126
Средства в финансовых учреждениях	17 523	22 027	-	-	434 447	473 997
Кредиты и авансы клиентам	33 126	718 428	1 566 401	2 276 038	-	4 593 993
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	33 930	50 583	1 289 900	-	1 374 413
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	40 649	52 196	324 450	-	417 295
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	331 687	331 687
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	342 710	342 710
Прочие активы	-	-	-	-	45 746	45 746
Итого активов	720 420	815 162	1 669 180	3 890 388	2 376 712	9 471 862
Итого активов нарастающим итогом	720 420	1 535 582	3 204 762	7 095 150	9 471 862	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов, кроме средств физических	2 041 791	468 329	130 155	105 842	5 512	2 751 629
Средства клиентов физических лиц	1 104 285	872 729	1 556 862	998 327	2	4 532 005
Выпущенные долговые обязательства	369 267	57 424	7 387	-	-	434 078
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	47 420	47 420
Прочие обязательства и резервы	1 843	-	-	-	38	30 781



Итого обязательств	3 517 186	1 398 482	1 694 204	1 372 152	81 872	8 063 896
Итого обязательств нарастающим итогом	3 517 186	4 915 668	6 609 872	7 982 024	8 063 896	
Абсолютный ГЭП	(2 796 766)	(583 320)	(25 024)	2 518 236	2 294 840	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	20.48%	31.24%	48.48%	88.89%	117.46%	
Чувствительность к процентному риску	(26 802)	(4 132)	(63)			(30 997)

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2012 года.

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенн ым сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	721 131	-	-	-	-	721 131
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	145 376	145 376
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	212 054	-	212 054
Средства в финансовых учреждениях	671 008	28 804	-	-	-	699 812
Кредиты и авансы клиентам	89 889	752 361	1 106 388	1 286 659	-	3 235 297
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 021 729	-	1 021 729
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	23 758	-	-	199 009	-	222 767
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	41 297	41 297
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	201 154	201 154
Прочие активы	90	-	-	-	14 450	14 540
Итого активов	1 505 876	781 165	1 106 388	2 719 451	402 277	6 515 157
Итого активов нарастающим итогом	1 505 876	2 287 041	3 393 429	6 112 880	6 515 157	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	414 245	-	-	-	-	414 245
Средства клиентов	1 919 170	939 920	1 399 118	514 352	-	4 772 560
Выпущенные долговые обязательства	-	158 885	96 125	196 066	-	451 076
Отложенное налоговое обязательство	21 791	-	-	-	-	21 791
Прочие обязательства и резервы	22 252	-	-	-	-	22 252
Итого обязательств	2 377 458	1 098 805	1 495 243	710 418	-	5 681 924
Итого обязательств нарастающим итогом	2 377 458	3 476 263	4 971 506	5 681 924	5 681 924	
Абсолютный ГЭП	(871 582)	(317 640)	(388 855)	2 009 033	402 277	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	63.34%	65.79%	68.26%	107.58%	114.66%	
Чувствительность к процентному риску	(8 353)	(2 250)	(972)			(11 575)

Чувствительность к изменению процентной ставки представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на 100 базисных пунктов на сумму чистого процентного дохода за один год.

Анализ процентного риска произведенный на основании вышеуказанных таблиц осуществляется в отношении величины абсолютного гэта, полученного по итогам года. По состоянию за 31 декабря 2013 года при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло тысяч рублей, при снижении процентной ставки составляло тысяч рублей (2012 г. при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло тысяч рублей, при снижении процентной ставки тысяч рублей).

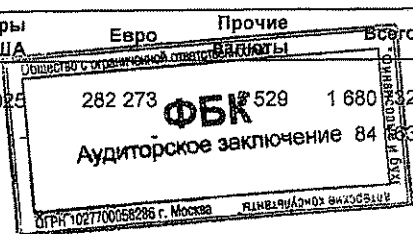
– Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

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

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2013 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 110 905	282 025	282 273	1 529	1 680 732
Обязательные резервы на счетах в Банке России	84 163				84 163



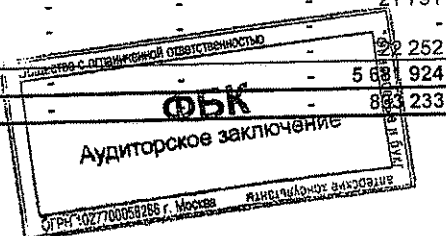
ОАО КБ "Евросити"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	110 452	16 546	128	-	127 126
Средства в финансовых учреждениях	3 477	425 505	45 015	-	473 997
Кредиты и авансы клиентам	4 399 988	62 693	131 312	-	4 593 993
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	830 842	543 571	-	-	1 374 413
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	417 295	-	-	-	417 295
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	331 687	-	-	-	331 687
Основные средства и нематериальные активы	342 710	-	-	-	342 710
Прочие активы	45 730	16	-	-	45 746
Итого активов	7 677 249	1 330 356	458 728	5 529	9 471 862
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	1 868 110	50 179	123 121	1 784	2 043 194
- срочные депозиты	384 723	223 250	98 034	-	706 007
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	431 383	75 688	14 949	1 598	523 618
- срочные депозиты	3 026 173	729 772	254 870	-	4 010 815
Выпущенные долговые обязательства	685 010	-	17 051	-	702 061
Отложенное налоговое обязательство	47 420	-	-	-	47 420
Прочие обязательства и резервы	27 549	3 170	62	-	30 781
Итого обязательств	6 470 368	1 082 059	508 087	3 382	8 063 896
Чистая балансовая позиция	1 206 881	248 297	(49 359)	2 147	1 407 966

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2012 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	721 131	-	-	-	721 131
Обязательные резервы на счетах в Банке России	145 376	-	-	-	145 376
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	212 054	-	-	-	212 054
Средства в финансовых учреждениях	699 812	-	-	-	699 812
Кредиты и авансы клиентам	3 235 297	-	-	-	3 235 297
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 021 729	-	-	-	1 021 729
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	222 767	-	-	-	222 767
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	41 297	-	-	-	41 297
Основные средства и нематериальные активы	201 154	-	-	-	201 154
Прочие активы	14 540	-	-	-	14 540
Итого активов	6 515 157	-	-	-	6 515 157
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	414 245	-	-	-	414 245
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	1 738 692	-	-	-	1 738 692
- срочные депозиты (более 30 дней)	-	-	-	-	-
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	3 033 868	-	-	-	3 033 868
- срочные депозиты (более 30 дней)	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	451 076	-	-	-	451 076
Отложенное налоговое обязательство	21 791	-	-	-	21 791
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	22 252	-	-	-	22 252
Итого обязательств	5 681 924	-	-	-	5 681 924
Чистая балансовая позиция	833 233	-	-	-	833 233

- Прочий ценовой риск



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

– Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. примечание 32. (Информация о концентрации прочих рисков отражена в примечаниях 17, 16)

У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

– Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система 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.

– Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у банка 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 Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

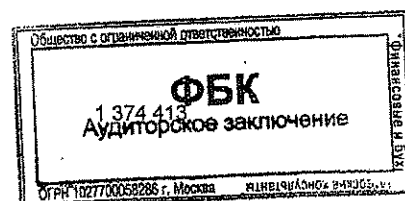
– Определение стоимости финансовых инструментов

Банк, согласно утвержденной Учетной политике, использует следующие подходы к определению стоимости финансовых инструментов:

- Амортизированная стоимость
- Справедливая стоимость на основе биржевых котировок и данных открытых рынков
- Справедливая стоимость на основе методик Банка

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов в зависимости от подходов к определению их стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года.

	Амортизированная стоимость	Справедливая стоимость на основе биржевых котировок и данных открытых рынков	Справедливая стоимость на основе методик Банка
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	1 680 732	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	127 126	-
Средства в финансовых учреждениях	473 997	-	-
Кредиты и авансы клиентам	4 593 993	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-



Финансовые активы, удерживаемые до погашения	417 295	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	331 687	-
Прочие активы	45 746	-
Обязательства		
Средства клиентов	7 283 634	-
Выпущенные долговые обязательства	702 061	-
Прочие обязательства и резервы	23 854	-

32 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Банк также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления (Президентом) и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

При расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России		
Размер риска, принятого на себя Банком, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (включает активы, взвешенные с учетом риска, риск внебалансовых условных обязательств, риск по срочным сделкам, рыночный риск)		
Норматив достаточности капитала (H1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	нехватает данных для расчета	нехватает данных для расчета

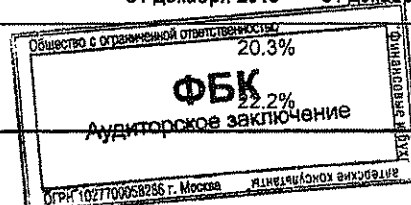
В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 годов, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу, и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков. Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Собственный капитал		
Капитал 1-го уровня	1 288 144	750 359
Всего капитал 1-го уровня	1 288 144	750 359
Капитал 2-го уровня	119 822	82 874
Всего капитал 2-го уровня	119 822	82 874
Всего собственный капитал	1 407 966	833 233

Ниже приведены коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу, и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	20.3%	11.7%
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	22.2%	13.0%



В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

33 Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные арендные платежи по неаннулируемым договорам операционной аренды, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Не позднее 1 года	49 033	34 654
После 1 года, но не позже 5 лет	131 427	53 377
После 5 лет	33 627	-
Всего обязательства по операционной аренде	214 087	88 031

Договора операционной аренды включают в себя договора аренды помещений - основного места расположения Банка. Арендная плата по договорам операционной аренды определяется на основе арендной платы за один квадратный метр в пересчете на площадь арендуемых помещений.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли: Банк отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	498 947	499 835
Экспортные аккредитивы	80 533	-
Гарантии выданные	972 344	110 309
Всего обязательства кредитного характера	1 551 824	610 144

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.



Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам РЕПО», производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

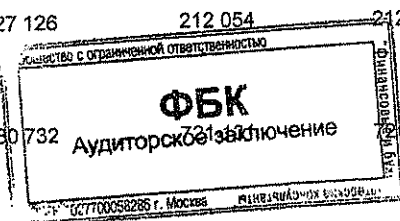
Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	127 126	127 126	212 054	212 054
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 680 732	1 680 732		131



Обязательные резервы на счетах в Банке России	84 163	84 163	145 376	145 376
Средства в финансовых учреждениях	473 997	473 997	699 812	699 812
Кредиты и авансы клиентам	4 593 993	4 593 994	3 235 297	3 235 297
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 374 413	1 374 413	1 021 729	1 021 729
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	417 295	417 295	222 767	222 767
Прочие активы	45 746	45 746	14 540	14 540
Всего финансовые активы	8 797 465	8 797 466	6 272 706	6 272 706
Финансовые обязательства				
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства финансовых учреждений	-	-	414 245	414 245
Средства клиентов	7 283 634	7 283 634	4 772 560	4 772 560
Выпущенные долговые обязательства	702 061	702 061	451 076	451 076
Прочие обязательства и резервы	30 781	23 854	22 252	22 252
Итого обязательства	8 016 476	8 009 549	5 660 133	5 660 133

35 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По мнению Руководства, связанными сторонами можно считать конечных бенефициаров, прямых акционеров Банка, его дочерние предприятия, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над Банком, основной управляющий состав Банка.

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам (если не указано иное). Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

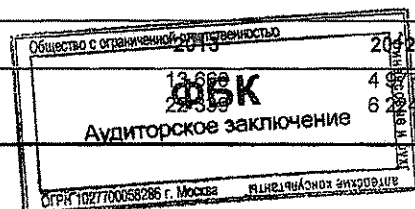
Основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары)

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) - за 2013 и 2012 годы.

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Характеристика активов и обязательств	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам		2 312		-
Итого активов		2 312		-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов физических лиц		27 424		10 459
Итого обязательства		27 424		10 459

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) - за 2013 и 2012 годы.

Процентные расходы
 Операционные расходы



Основной управляющий персонал Банка

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал банка - за 2013 и 2012 годы.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012		
	Характеристика активов и обязательств	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Итого активов				-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов физических лиц		10 353		26 347
Итого обязательств		10 353		26 347

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал банка - за 2013 и 2012 годы.

	2013	2012
Процентные расходы	509	1 990

Далее 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	19 358	8 282

36 События после отчетной даты

В феврале 2014 года произошли изменения в структуре акционеров Банка. С 04.02.2014 года основными акционерами Банка являются: Дмитрук Арсений Александрович (25,00%), Дмитрук Оксана Александровна (25,00%), Кирюшкин Вячеслав Федорович (20,00%), Безгина Виктория Игоревна (13,78%), Дробыш Сергей Леонидович (7,12%).

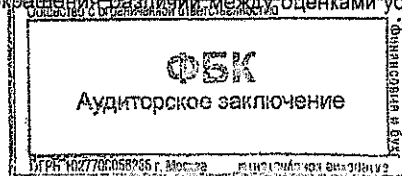
37 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов



Банк определяет, что долевыми финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации производных финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если Банку не удается удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте – например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока – она должна будет переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

Налог на прибыль

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

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Признание отложенного налогового актива

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка. Особенностью формирования финансовой отчетности за 2013 год является несопоставимость входящих данных (показатели за 2012 год). Данная несопоставимость возникла вследствие реорганизации Банка путем присоединения к нему ОАО КБ "Региональный Кредитный Банк" в августе 2013 года.

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 9 июня 2014 года



Заместитель Председателя Правления

Уланова О.Е.

И.о. Главного Бухгалтера

Казакова Ю.А.

