

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

ЗАО «ПроБанк» – кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации в 1993 году.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №2471 от 21.12.2007 г.;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте №2471 от 21.12.2007 г.

Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115172, г. Москва, Краснохолмская наб., 11, стр. 1.

По состоянию за 31 декабря 2013 года у Банка на территории Российской Федерации открыто: 13 дополнительных офисов и 4 операционные кассы вне кассового узла. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых за 31 декабря 2013 и 2012 годов владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционер	Доля владения, в процентах за 31 декабря 2013 г.	Доля владения, в процентах за 31 декабря 2012 г.
Исаков Сергей Владимирович	25,51	31,37
Протосеня Сергей Валериевич	18,73	22,71
Кузьмичев Алексей Иванович	18,47	23,04
ООО «ГрандСити»	12,74	-
ООО «Арградстар»	5,94	-
Седаков Александр Юрьевич	5,59	6,88
Смирнов Дмитрий Николаевич	4,49	5,52
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	8,52	10,48
Итого	100,00	100,0

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, и подвержена политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Динамика основных макроэкономических индикаторов указывает на сохранение низких темпов роста российской экономики. Производственная активность и инвестиционный спрос остаются слабыми. Сохраняющаяся неопределенность и волатильность финансовых рынков и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

Основным источником экономического роста остается потребительская активность, поддерживаемая ростом реальной заработной платы и розничного кредитования. Безработица сохраняется на сравнительно низком уровне. В связи со слабой инвестиционной активностью и медленным восстановлением внешнего спроса Банк России ожидает сохранения низких темпов роста российской экономики в среднесрочной перспективе.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	За 31 декабря 2013 г.	
	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)	344 909	32 985
Резервы под обесценение	65 163	57 236
Начисленные процентные доходы и расходы	1 200	830
Амортизация основных средств	(757)	73
Начисленные отпускные	(4 485)	(754)
Отражение гарантий по МСФО	(1 762)	34
Налог на прибыль	(4 215)	(4 896)
По международным стандартам финансовой отчетности	400 053	85 508

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 27.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

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

Некоторые новые и пересмотренные стандарты, относящиеся к деятельности Банка, стали обязательными к применению с 1 января 2013 года:

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» – МСФО 13 уточняет определение справедливой стоимости, а также устанавливает общие подходы к оценке справедливой стоимости и расширенные требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости. МСФО 13 имеет широкую область применения и относится к финансовым и нефинансовым статьям, для которых другие МСФО требуют или разрешают оценку по справедливой стоимости или раскрытия информации, за исключением отдельных случаев. МСФО 13 действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, и применяется перспективно. Банк применил МСФО 13 впервые в текущем году, и это не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Данные поправки требуют подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы впоследствии в состав прибылей и убытков. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков. Данные поправки действуют в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» расширяют требования по качественному и количественному раскрытию информации в отношении валовой и чистой суммы признанных финансовых инструментов, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или подлежат потенциальному

воздействию соглашений о взаимозачете, даже если они не зачтены в отчете о финансовом положении.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Требуемые раскрытия должны быть представлены ретроспективно для сравнительных периодов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял досрочно новые стандарты и интерпретации, относящиеся к деятельности Банка, которые были опубликованы на дату утверждения данной финансовой отчетности, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Комитет по Международным стандартам финансовой отчетности планирует полностью заменить МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» на МСФО 9. На данный момент выпущены главы, относящиеся к признанию, классификации, оценке и прекращению признания финансовых активов и обязательств и к учету операций по хеджированию. Они действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2018 года. Глава, относящаяся к методологии проверки на обесценение, пока находится в стадии разработки. Банк не планирует применять МСФО 9 до того момента, пока не будут выпущены все главы, чтобы можно было провести всесторонний анализ и оценить влияние измененного стандарта на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняют существующие вопросы применения, относящиеся к требованию по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В частности, поправки поясняют значения определений «наличие юридически закрепленного права на взаимозачет» и «одновременная реализация актива и исполнение обязательства». Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2014 года, с обязательным ретроспективным применением. По мнению руководства Банка, данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прибыль

после налогообложения, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прочие составляющие совокупного дохода.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2013 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.7292 рубля за 1 доллар США и 44.9699 рубля за 1 евро (2012: 30.3727 рубля за 1 доллар США и 40.2286 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли, если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения, либо при наличии особых обстоятельств.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

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 совокупном доходе.

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 совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов 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) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь).

Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о совокупном доходе, переносится из капитала и признается в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не восстанавливаются в отчете о совокупном доходе; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о совокупном доходе.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

- 3,4% – здания,
- 33,4% – транспортные средства,
- 33,4% – вычислительная техника,
- 20% -50%- офисное оборудование и прочее.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

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

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
<i>Наличные средства</i>	394 848	386 246
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	184 486	308 204
<i>Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках</i>	146 507	54 682
- Российской Федерации	74 483	47 068
- других стран	72 024	7 614
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	21 448	-
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i>	747 289	749 132

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Корпоративные облигации	83 402	78 455
Прочие ценные бумаги	826	7 828
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	84 228	86 283
<i>Краткосрочные</i>	84 228	86 283

Портфель ценных бумаг представлен корпоративными облигациями и прочими ценными бумагами (облигациями иностранных государств и Европейского фонда финансовой стабильности), номинированными в иностранной валюте.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию за 31 декабря 2013 года данные ценные бумаги имеют сроки погашения от 2014 года до 2017 года, ставка купонного дохода от 5,03% до 5,44% годовых в зависимости от выпуска (2012: купонный доход от 5,0% до 7,2% годовых и срок погашения от 2014 до 2020 года).

Прочие ценные бумаги представлены котируемыми облигациями Греческой республики и Европейского фонда финансовой стабильности. По состоянию за 31 декабря 2013 года облигации иностранных государств имеют сроки погашения от 2014 года до 2042 года, ставка купонного дохода варьируется от 0,4% до 4,63% в зависимости от выпуска. (2012: купонный доход от 0,4% до 4,6% годовых и срок погашения от 2013 года до 2042 года).

7. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	130 917	91 118
Депозиты в ЦБ РФ	460 057	290 178
Учтенные векселя других банков	118 154	468 746
Прочие размещения в других банках	3 178	16 581
Итого средства в других банках	712 306	866 623
<i>Краткосрочные</i>	712 306	866 623

8. Кредиты и авансы клиентам

	За 31 декабря	
	2013	2012
Кредиты юридическим лицам	1 152 646	923 376
Кредиты индивидуальным предпринимателям	231 497	121 952
Потребительские кредиты	148 021	122 243
Ипотечные кредиты	38 019	38 793
за вычетом резерва под обесценение	(217 284)	(152 380)
Итого кредиты и авансы клиентам	1 352 899	1 053 984
<i>Краткосрочные</i>	477 794	495 198
<i>Долгосрочные</i>	875 105	558 786

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	<i>Кредиты юр. лицам</i>	<i>Кредиты ИП</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2012 года	(88 684)	(11 016)	(20 972)	(2 191)	(122 863)
<i>(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года</i>	(26 120)	(15 986)	(10 413)	1 415	(51 104)
<i>Суммы, списанные в течение года как безнадежные</i>	15 983	1 151	4 453	-	21 587
Остаток за 31 декабря 2012 года	(98 821)	(25 851)	(26 932)	(776)	(152 380)
<i>(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года</i>	(82 132)	13 314	3 668	(11 006)	(76 156)
<i>Суммы, списанные в течение года как безнадежные</i>	10 671	-	581	-	11 252
Остаток за 31 декабря 2013 года	(170 282)	(12 537)	(22 683)	(11 782)	(217 284)

Ниже представлена структура кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики.

	За 31 декабря 2013 г.		За 31 декабря 2012 г.	
Наименование отраслей	Сумма	Доля	Сумма	Доля
<i>Оптовая и розничная торговля</i>	541 229	34%	437 027	36%
<i>Финансовое посредничество</i>	286 882	18%	251 623	21%
<i>Строительство</i>	245 996	16%	172 755	14%
<i>Физические лица</i>	186 040	12%	161 036	13%
<i>Производство</i>	130 115	8%	105 326	9%
<i>Транспорт и связь</i>	70 424	4%	30 316	3%
<i>Прочие отрасли</i>	109 497	8%	48 281	4%
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резервов под обесценение)	1 570 183	100%	1 206 364	100%
<i>За вычетом резервов под обесценение</i>	(217 284)		(152 380)	
Итого кредиты и авансы клиентам	1 352 899		1 053 984	

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Некотируемые корпоративные акции	173	173
Прочие ценные бумаги	3 418	3 418
Резерв по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(3 418)	(3 418)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	173	173
Долгосрочные	173	173

Акции представлены некотируемыми долевыми ценными бумагами АКБ "АлтайБизнес-Банк" (ОАО). Данные акции учтены по себестоимости ввиду отсутствия адекватных и надежных методов обоснованного расчета их справедливой стоимости.

Прочие ценные бумаги представлены просроченными облигациями ООО «Самохвал», который признан банкротом. В данной финансовой отчетности облигации учтены за вычетом обесценения.

Движение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, было следующим:

	2013 г.	2012 г.
9.1.1.1. Остаток на 1 января	(3 418)	(3 418)
Отчисления в резерв в течение года	-	-
Остаток за 31 декабря	(3 418)	(3 418)

10. Основные средства

	Здания	Офисное и компью- терное обо- рудование	Транс- портные средства	Итого
Стоимость основных средств				
Остаток на 1 января 2013 года	17 436	12 050	1 610	31 096
Поступления за год	-	979	-	979
Выбытия за год	-	(508)	-	(508)
Остаток за 31 декабря 2013 года	17 436	12 521	1 610	31 567
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2013 года	2 241	8 845	774	11 860
Амортизационные отчисления за год	572	2 256	537	3 365
Выбытия за год	-	(507)	-	(507)
Остаток за 31 декабря 2013 года	2 813	10 594	1 311	14 718
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	14 623	1 927	299	16 849

10. Основные средства (продолжение)

	<i>Здания</i>	<i>Офисное и компью- терное обо- рудование</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Итого</i>
Стоимость основных средств				
<i>Остаток на 1 января 2012 года</i>	17 436	10 470	1 610	29 516
<i>Поступления год</i>	-	1 580	-	1 580
<i>Выбытия за год</i>	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2012 года	17 436	12 050	1 610	31 096
Накопленная амортизация				
<i>Остаток на 1 января 2012 года</i>	1 669	5 922	237	7 828
<i>Амортизационные отчисления за год</i>	572	2 923	537	4 032
<i>Выбытия за год</i>	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2012 года	2 241	8 845	774	11 860
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	15 195	3 205	836	19 236

11. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Финансовые активы		
<i>Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами</i>	2 838	9 065
<i>Требования по переводам физических лиц без открытия счета</i>	155	16 452
<i>Расчеты с валютными и фондовыми биржами</i>	-	6 194
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	-	5 006
<i>Прочее</i>	-	17
Итого прочие финансовые активы	2 993	36 734
Нефинансовые активы		
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	6 226	4 035
<i>Предоплата по налогам</i>	757	334
<i>Расходы будущих периодов</i>	448	258
<i>Прочие внеоборотные активы</i>	6 790	6 790
<i>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов</i>	(2 729)	(2 264)
Итого прочие нефинансовые активы	11 492	9 153
Итого прочие активы	14 485	45 887
<i>Краткосрочные</i>	3 750	39 097
<i>Долгосрочные</i>	10 735	6 790

В составе прочих внеоборотных активов учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного.

11. Прочие активы (продолжение)

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.

Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	(2 264)	(519)
Отчисления в резерв в течение года	(654)	(2 062)
Прочие активы, списанные за счет резерва	189	317
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	(2 729)	(2 264)

12. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Государственные и муниципальные организации:	4 976	2 815
Текущие/расчетные счета	4 976	2 815
Прочие юридические лица:	1 446 855	1 493 499
Текущие/расчетные счета	1 284 546	1 430 411
Срочные депозиты	162 309	63 088
Физические лица:	1 008 137	945 574
Текущие счета/счета до востребования	160 469	201 778
Срочные вклады	847 668	743 796
Итого средства клиентов	2 459 968	2 441 888
Краткосрочные	2 297 834	2 398 694
Долгосрочные	162 134	43 194

За 31 декабря 2013 года Банк имел 6 клиентов, групп взаимосвязанных клиентов (2012: 8 клиентов, групп взаимосвязанных клиентов) с остатками средств свыше 48 300 тыс. руб. (2012: 38 900 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 28). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 564 399 тыс. руб. (2012: 694 267 тыс. руб.), или 22,9% (2012: 28,4%) от общей суммы средств клиентов.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2013 и 2012 годов.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Векселя	1 995	1 995
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	1 995	1 995
Краткосрочные	1 995	1 995

Выпущенные Банком векселя представляют собой долговые ценные бумаги со сроком погашения в 2014 году (2012: в 2013 году).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2013 и 2012 годов.

14. Субординированные займы

	Дата погашения	% ставка	За 31 декабря 2013 г.	За 31 декабря 2012 г.
ООО "АРГРАДСТАР"	01.04.2018	плавающая*	-	5 000
ООО "АРГРАДСТАР"	12.05.2021	9,50%	3 349	3 107
ООО "АРГРАДСТАР"	27.02.2041	15,00%	3 109	2 886
ООО "АРГРАДСТАР"	01.09.2021	15,00%	7 855	7 289

ООО "АРГРАДСТАР"	31.12.2023	13,95%	-	2 300
ООО "АРГРАДСТАР"	31.12.2023	13,95%	-	7 700
ООО "АРГРАДСТАР"	31.12.2041	15,00%	3 273	3 037
ООО "ГрандСити"	12.05.2021	9,50%	6 697	6 215
ООО "ГрандСити"	09.12.2021	14,00%	9 431	8 438
ООО "ГрандСити"	27.02.2022	15,00%	11 243	10 057
ООО "ГрандСити"	31.12.2023	13,95%	-	9 100
ООО "ГрандСити"	31.12.2041	15,00%	8 994	8 046
ООО "Технология Банковских Систем"	27.02.2022	15,00%	11 455	10 630
ООО "Технология Банковских Систем"	01.09.2021	15,00%	11 692	10 459
ООО "Технология Банковских Систем"	31.12.2023	13,95%	1 700	1 700
ООО "Технология Банковских Систем"	31.12.2041	15,00%	4 497	4 023
ООО "Финкарт"	31.12.2023	9,00%	-	10 000
ООО "Мариол М"	31.12.2025	13,95%	-	6 500
ООО "Мариол М"	31.12.2023	13,95%	-	2 200
Итого субординированные займы			83 295	118 687

*ставка рефинансирования Банка России, увеличенная в 1,1 раз.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 28.

15. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Финансовые обязательства		
Договоры финансовых гарантий	1 762	1 796
Прочие незавершенные расчеты	1 367	-
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	537	9 161
Прочее	920	238
Итого прочие финансовые обязательства	4 586	11 195
Нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	3 512	3 437
Налоги к уплате	1 197	1 152
Расчеты с поставщиками	813	753
Доходы будущих периодов	483	533
Прочее	1 229	1 090
Итого прочие нефинансовые обязательства	7 234	6 965
Итого прочие обязательства	11 820	18 160
Краткосрочные	11 312	17 967
Долгосрочные	508	193

16. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

За 31 декабря 2013 г.	За 31 декабря 2012 г.
-----------------------	-----------------------

	<i>Количество акций (шт.)</i>	<i>Номинальная стоимость (тыс.руб.)</i>	<i>Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)</i>	<i>Количество акций (шт.)</i>	<i>Номинальная стоимость (тыс.руб.)</i>	<i>Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)</i>
<i>Обыкновенные акции</i>	588 743	58 874	87 354	478 743	47 874	76 354
<i>Итого уставный капитал</i>	588 743	58 874	87 354	478 743	47 874	76 354

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 100 рублей за одну акцию. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

В августе 2013 года Банк России зарегистрировал итоги дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка номиналом 100 руб. в количестве 110 000 штук. Акции были реализованы по цене 400 руб. за одну акцию. Эмиссионный доход составил 33 000 тыс. руб.

За 2013 и 2012 годы дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

17. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 216 459 тыс. руб. (2012: 142 831 тыс. руб.), в том числе резервный фонд 10 959 тыс. руб. (2012: 7 277 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2013 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 32 985 тыс. руб. (2012: 73 628 тыс. руб.).

18. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы		
<i>Кредиты клиентам</i>	229 025	158 374
<i>Средства в других банках</i>	42 382	47 080
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</i>	4 110	5 134
Итого процентные доходы	275 517	210 588
Процентные расходы		
<i>Срочные вклады физических лиц</i>	(42 950)	(34 713)
<i>Субординированные займы</i>	(11 353)	(16 000)
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	(9 723)	(2 558)
<i>Текущие/расчетные счета</i>	(1 096)	(1 022)
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	(179)	(179)
<i>Кредиты и срочные депозиты банков</i>	(21)	(262)
Итого процентные расходы	(65 322)	(54 734)
Чистые процентные доходы	210 195	155 854

19. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	95 144	83 869
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	2 682	6 071
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	2 676	3 042
<i>За проведение операций с валютными ценностями</i>	1 257	1 257
<i>Прочее</i>	881	604
Итого комиссионные доходы	102 640	94 843
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	(8 099)	(7 841)
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	(3 633)	(3 120)
<i>За проведение операций с валютными ценностями</i>	(1 996)	(1 409)
<i>Прочее</i>	(245)	(16)
Итого комиссионные расходы	(13 973)	(12 386)
Чистые комиссионные доходы	88 667	82 457

20. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Доходы от предоставления в аренду сейфов	2 068	1 879
Доходы от сдачи имущества в аренду	293	263
Доходы от выбытия(реализации) имущества	2	-
Штрафы, пени, неустойки полученные	1	3
Прочее	1 016	715
Итого прочие операционные доходы	3 380	2 860

21. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Расходы на содержание персонала	95 755	88 192
Арендная плата	32 374	29 054
Списание стоимости материальных запасов	6 544	6 354
Связь	4 714	4 486
Страхование	3 675	3 230
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	3 629	3 301
Амортизация основных средств	3 365	4 032
Ремонт и эксплуатация	2 738	1 494
Охрана	2 621	2 688
Реклама и маркетинг	1 902	1 072
Прочее	7 000	3 986
Итого административные и прочие операционные расходы	164 317	147 889

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2013 и 2012 года, отраженные на счетах прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	16 312	13 418
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	4 896	2 801
Расходы по налогу на прибыль за год	21 208	16 219

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2013 году 20% (2012: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

22. Налог на прибыль (продолжение)

	За год, закон- чившийся 31 декабря 2013 г.	%	За год, закон- чившийся 31 декабря 2012 г.	%
Прибыль по МСФО до налогообложения	106 716		89 342	
<i>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке</i>	21 343	20.0%	17 868	20.0%
- Доходы, облагаемые по иным ставкам	-	-	(45)	(0.1%)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	577	0.5%	214	0.2%
- Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	(141)	(0.1%)	(1 902)	(2.1%)
- Прочие постоянные разницы	(571)	(0.5%)	84	0.1%
Расходы по налогу на прибыль за год	21 208	19.9%	16 219	18.1%

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

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2013 г.	Изменение	За 31 декабря 2012 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные процентные доходы и расходы	496	496	-
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	897	151	746
- Резервы под обесценение	1 229	93	1 136
- Прочее	352	(7)	359
Общая сумма отложенного налогового актива	2 974	733	2 241
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные процентные доходы и расходы	-	(703)	703
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	242	148	94
- Амортизация основных средств	141	4	137
- Резервы под обесценение	6 806	6 180	626
Общая сумма отложенного налогового обязательства	7 189	5 629	1 560
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	(4 215)	(4 896)	681
<i>в том числе:</i>			
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое на счетах прибылей и убытков	(4 215)	(4 896)	681

23. Управление финансовыми рисками

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

Ключевыми органами, осуществляющими управление финансовыми рисками Банка, являются Совет Банка, Правление Банка, Отдел управления рисками, Кредитный комитет. Отдел управления рисками осуществляет разработку принципов формирования и управления ресурсами, осуществляет оценку, управление, мониторинг и минимизацию рисков, связанных с привлечением и размещением ресурсов. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

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

23.1 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

<i>За 31 декабря 2013 г.</i>	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР*</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	675 266	70 634	1 389	747 289
Обязательные резервы на счетах в Банке России	33 844	-	-	33 844
Финансовые активы, предназначенные для торговли	83 402	826	-	84 228
Средства в других банках	581 389	130 917	-	712 306
Кредиты и авансы клиентам	1 352 899	-	-	1 352 899
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	173	-	-	173
Текущие требования по налогу на прибыль	25	-	-	25
Основные средства	16 849	-	-	16 849
Прочие активы	11 654	2 831	-	14 485
Итого активы	2 755 501	205 208	1 389	2 962 098
Обязательства				
Средства клиентов	2 433 645	16 377	9 946	2 459 968
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 995	-	-	1 995
Текущие обязательства по налогу на прибыль	752	-	-	752
Отложенное налоговое обязательство	4 215	-	-	4 215
Прочие обязательства	11 712	108	-	11 820
Субординированные займы	83 295	-	-	83 295
Итого обязательства	2 535 614	16 485	9 946	2 562 045
Чистая балансовая позиция	219 887	188 723	(8 557)	400 053
Обязательства кредитного характера	526 046	-	-	526 046

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2012 г.</i>	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР*</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	741 518	7 537	77	749 132
Обязательные резервы на счетах в Банке России	30 100	-	-	30 100
Финансовые активы, предназначенные для торговли	78 452	7 831	-	86 283
Средства в других банках	775 505	91 118	-	866 623
Кредиты клиентам	1 053 984	-	-	1 053 984
без обременения	173	-	-	173
Текущие требования по налогу на прибыль	25	-	-	25
Отложенный налоговый актив	681	-	-	681
Основные средства и нематериальные активы	19 236	-	-	19 236
Прочие активы	45 887	-	-	45 887
Итого активы	2 745 561	106 486	77	2 852 124
Обязательства				
Средства клиентов	2 399 945	21 168	20 775	2 441 888
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 995	-	-	1 995
Текущие обязательства по налогу на прибыль	849	-	-	849
Прочие обязательства	18 160	-	-	18 160
Субординированные займы	118 687	-	-	118 687
Итого обязательства	2 539 636	21 168	20 775	2 581 579
Чистая балансовая позиция	205 925	85 318	(20 698)	270 545
Обязательства кредитного характера	71 339	-	-	71 339

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

23.2 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Основными органами управления Банка, ответственными за минимизацию кредитного риска, являются Правление Банка, Кредитный Комитет, Отдел управления рисками и Служба внутреннего контроля Банка.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой группе риска определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты принимаются Кредитным комитетом Банка.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В Банке принят порядок ограничения предельно допустимого уровня кредитного риска в процентном выражении от размера собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на предыдущую отчетную дату. Ограничения предельно допустимых уровней кредитного риска устанавливаются Правлением Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, автотранспорт, запасы и дебиторская задолженность компаний. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2013 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемые на индиви- дуальной основе	Валовая сумма	Индиви- дуаль- ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	146 507	-	-	-	-	146 507	-	-	146 507
Прочие размещения в финансовых учреждениях	21 448	-	-	-	-	21 448	-	-	21 448
Торговые долговые обязательства	84 228	-	-	-	-	84 228	-	-	84 228
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	252 249	-	-	-	-	252 249	-	-	252 249
Кредиты юридическим лицам	870 672	-	-	257 026	24 761	1 152 459	(130 883)	(39 399)	982 177
Кредиты предпринимателям	222 162	-	-	9 522	-	231 684	(2 758)	(9 779)	219 147
Потребительские кредиты	33 898	-	-	32 565	81 558	148 021	(17 715)	(4 968)	125 338
Ипотечные кредиты	27 416	-	-	10 603	-	38 019	(10 603)	(1 179)	26 237
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	3 418	-	3 418	(3 418)	-	-
Прочие финансовые активы	2 993	-	-	-	-	2 993	-	-	2 993
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	40 163	-	-	-	-	40 163	-	-	40 163
Обязательства по предоставлению кредитов	485 883	-	-	-	-	485 883	-	-	485 883
Итого	2 187 619	-	-	313 134	106 319	2 607 072	(165 377)	(55 325)	2 386 370

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемые на индиви- дуальной основе	Валовая сумма	Индиви- дуаль- ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	54 682	-	-	-	-	54 682	-	-	54 682
Торговые долговые обязательства	86 283	-	-	-	-	86 283	-	-	86 283
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	576 445	-	-	-	-	576 445	-	-	576 445
Кредиты юридическим лицам	672 211	-	-	231 455	19 710	923 376	(84 586)	(14 235)	824 555
Кредиты предпринимателям	46 174	-	-	75 778	-	121 952	(24 696)	(1 155)	96 101
Потребительские кредиты	21 691	-	-	62 958	37 594	122 243	(24 497)	(2 435)	95 311
Ипотечные кредиты	38 793	-	-	-	-	38 793	-	(776)	38 017
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	3 418	-	3 418	(3 418)	-	-
Прочие финансовые активы	36 734	-	-	-	-	36 734	-	-	36 734
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	64 195	-	-	-	-	64 195	-	-	64 195
Обязательства по предоставлению кредитов	7 144	-	-	-	-	7 144	-	-	7 144
Итого	1 604 352	-	-	373 609	57 304	2 035 265	(137 197)	(18 601)	1 879 467

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

Качество кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на индивидуальной основе, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
<i>Кредиты</i>						
<i>юридическим лицам</i>	4 723	806 917	59 032	7 464	664 747	-
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	5 685	115 575	100 902	4 981	41 193	-
<i>Потребительские кредиты</i>	2 448	14 000	17 450	8 187	13 504	-
<i>Ипотечные кредиты</i>	6 290	10 905	10 221	3 702	7 334	27 757
Итого	19 146	947 397	187 605	24 334	726 778	27 757

Реализованные кредиты и авансы клиентам

В 2013 году Банк не реализовывал кредиты клиентов (в 2012 году: на сумму 15 448 тыс. руб.)

Взысканные активы

В 2012 году Банк получил в качестве отступного по просроченному кредиту земельный участок стоимостью 5 422 тыс. руб. Указанное имущество отражено Банком в составе прочих активов в сумме 6 790 тыс. руб.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

За 31 декабря 2013 и 2012 годов все средства в других банках и вложения в долговые ценные бумаги относятся к стандартным по внутренней шкале рейтингов Банка.

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк имеет 6 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков (2012: 9 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 48 300 тыс. руб. (2012: свыше 38 900 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 28). Совокупная сумма этих кредитов составляет 389 800 тыс. руб. (2012: 535 159 тыс. руб.), или 24,8% (2012: 44,4%) от общего объема кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под их обесценение.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

23.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Управление ликвидностью и контроль за состоянием ликвидности в Банке осуществляется на базе нормативных документов Банка России и внутренних документов об организации управления риском ликвидности.

Система управления ликвидностью представляет собой совокупность действий всех отделов Банка, документооборота и мероприятий.

Совет Банка вырабатывает общую стратегию по управлению ликвидностью, проводит соответствующую политику.

Комитет по управлению ликвидностью обеспечивает эффективное текущее управление ликвидностью, организует контроль за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений Совета Банка. Проводит разделение и распределение обязанностей между структурными подразделениями по управлению ликвидностью.

Постоянный мониторинг состояния ликвидности Банка и динамика ее изменения возлагается на Комитет по управлению ликвидностью.

В целях контроля за состоянием ликвидности Банка, то есть его способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, рассчитываются нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной и общей ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери Банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов, а также отношение его ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легко реализуемых активов) и суммарных активов.

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

	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>
	<i>2013</i>	<i>2013</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2012</i>	<i>2012</i>
	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>
<i>31 декабря</i>	82.6	87.6	65.6	64.6	66.4	55.4
<i>Среднее</i>	64.3	69.0	75.5	57.7	61.4	54.7
<i>Максимум</i>	82.6	87.6	86.0	72.3	74.6	61.6
<i>Минимум</i>	50.8	55.1	63.2	50.9	54.3	48.1
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	<i>15%</i>	<i>50%</i>	<i>120%</i>	<i>15%</i>	<i>50%</i>	<i>120%</i>

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

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2013 г.</i>	<i>до востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	1 684 761	399 133	235 059	225 727	2 544 680
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	-	2 168	-	2 168
<i>Субординированные займы</i>	987	4 933	5 920	224 780	236 620
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	2 850	102	1 126	508	4 586
<i>Финансовые гарантии</i>	40 163	-	-	-	40 163
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	485 883	-	-	-	485 883
<i>Итого потенциальных будущих выплат</i>	2 214 644	404 168	244 273	451 015	3 314 100

<i>За 31 декабря 2012 г.</i>	<i>до востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	1 890 501	364 513	158 158	48 937	2 462 109
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	-	2 169	-	2 169
<i>Субординированные займы</i>	-	8 002	8 002	309 543	325 547
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	9 186	972	844	193	11 195
<i>Финансовые гарантии</i>	64 195	-	-	-	64 195
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	7 144	-	-	-	7 144
<i>Итого потенциальных будущих выплат</i>	1 971 026	373 487	169 173	358 673	2 872 359

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

<i>За 31 декабря 2013 г.</i>	<i>до востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	747 289	-	-	-	-	747 289
Обязательные резервы на счетах в Банке России	33 844	-	-	-	-	33 844
Финансовые активы, предназначенные для торговли	84 228	-	-	-	-	84 228
Средства в других банках	594 152	48 954	69 200	-	-	712 306
Кредиты и авансы клиентам	12 428	145 402	319 964	870 462	4 643	1 352 899
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	173	173
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	25	-	-	25
Основные средства	-	-	-	-	16 849	16 849
Прочие активы	2 993	757	-	-	10 735	14 485
Итого активы	1 474 934	195 113	389 189	870 462	32 400	2 962 098
Обязательства						
Средства клиентов	1 684 290	393 164	220 380	162 134	-	2 459 968
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 995	-	-	1 995
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	752	-	-	-	752
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	4 215	4 215
Прочие обязательства	4 892	1 299	1 126	508	3 995	11 820
Субординированные займы	-	-	-	83 295	-	83 295
Итого обязательства	1 689 182	395 215	223 501	245 937	8 210	2 562 045
Чистый разрыв ликвидности	(214 248)	(200 102)	165 688	624 525	24 190	400 053
Совокупный разрыв ликвидности	(214 248)	(414 350)	(248 662)	375 863	400 053	

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2012 г.</i>	<i>до востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	749 132	-	-	-	-	749 132
Обязательные резервы на счетах в Банке России	30 100	-	-	-	-	30 100
Финансовые активы, предназначенные для торговли	86 283	-	-	-	-	86 283
Средства в других банках	397 877	381 509	87 237	-	-	866 623
Кредиты клиентам	30 558	178 222	286 418	558 786	-	1 053 984
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	173	173
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	25	-	-	25
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	681	681
Основные средства	-	-	-	-	19 236	19 236
Прочие активы	36 717	2 380	-	-	6 790	45 887
Итого активы	1 330 667	562 111	373 680	558 786	26 880	2 852 124
Обязательства						
Средства клиентов	1 889 896	358 620	150 178	43 194	-	2 441 888
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 995	-	-	1 995
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	849	-	-	-	849
Прочие обязательства	9 186	6 218	2 563	193	-	18 160
Субординированные займы	-	-	-	118 687	-	118 687
Итого обязательства	1 899 082	365 687	154 736	162 074	-	2 581 579
Чистый разрыв ликвидности	(568 415)	196 424	218 944	396 712	26 880	270 545
Совокупный разрыв ликвидности	(568 415)	(371 991)	(153 047)	243 665	270 545	

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

23.4 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

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 управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска.

Процентный риск

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

Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Отделом управления рисками.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>За 31 декабря 2013 г.</i>	<i>до востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
<i>Средства в других банках</i>	594 152	48 954	69 200	-	712 306
<i>Торговые долговые обязательства</i>	-	10 183	-	74 045	84 228
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	12 428	145 402	319 964	875 105	1 352 899
Итого процентные активы	606 580	204 539	389 164	949 150	2 149 433
Процентные обязательства					
<i>Срочные средства клиентов</i>	234 299	393 164	220 380	162 134	1 009 977
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	-	1 995	-	1 995
<i>Субординированные займы</i>	-	-	-	83 295	83 295
Итого процентные обязательства	234 299	393 164	222 375	245 429	1 095 267
Процентный разрыв за 31 декабря 2013 г.	372 281	(188 625)	166 789	703 721	1 054 166

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2012 г.</i>	<i>до востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
<i>Средства в других банках</i>	397 877	381 509	87 237	-	866 623
<i>Торговые долговые обязательства</i>	-	6 098	-	80 185	86 283
<i>Кредиты клиентам</i>	30 558	178 222	286 418	558 786	1 053 984
Итого процентные активы	428 435	565 829	373 655	638 971	2 006 890
Процентные обязательства					
<i>Срочные средства клиентов</i>	290 686	358 620	150 178	43 194	842 678
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	-	1 995	-	1 995
<i>Субординированные займы</i>	-	-	-	118 687	118 687
Итого процентные обязательства	290 686	358 620	152 173	161 881	963 360
Процентный разрыв за 31 декабря 2012 г.	137 749	207 209	221 482	477 090	1 043 530

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль рассчитано путем переоценки финансовых активов, предназначенных для торговли.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Влияние на капитал</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Влияние на капитал</i>
	2013	2013	2013	2012	2012	2012
<i>Доллары США</i>	2%	(265)	-	2%	(297)	-
<i>Евро</i>	2%	(363)	-	2%	(347)	-

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

<i>За 31 декабря 2013 г.</i>	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>прочие</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	379 278	161 033	196 275	10 703	747 289
Обязательные резервы на счетах в Банке России	33 844	-	-	-	33 844
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	35 529	48 699	-	84 228
Средства в других банках	546 647	165 659	-	-	712 306
Кредиты и авансы клиентам	1 352 848	-	51	-	1 352 899
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	173	-	-	-	173
Текущие требования по налогу на прибыль	25	-	-	-	25
Основные средства	16 849	-	-	-	16 849
Прочие активы	11 654	927	1 904	-	14 485
Итого активы	2 341 318	363 148	246 929	10 703	2 962 098
Обязательства					
Средства клиентов	1 960 637	297 467	190 591	11 273	2 459 968
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 995	-	-	-	1 995
Текущие обязательства по налогу на прибыль	752	-	-	-	752
Отложенное налоговое обязательство	4 215	-	-	-	4 215
Прочие обязательства	10 470	1 350	-	-	11 820
Субординированные займы	1 700	35 738	45 857	-	83 295
Итого обязательства	1 979 769	334 555	236 448	11 273	2 562 045
Чистая балансовая позиция	361 549	28 593	10 481	(570)	400 053
Обязательства кредитного характера	524 974	-	1 072	-	526 046

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2012 г.</i>	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>прочие</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	522 019	110 281	110 067	6 765	749 132
Обязательные резервы на счетах в Банке России	30 100	-	-	-	30 100
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	39 872	46 411	-	86 283
Средства в других банках	685 987	180 636	-	-	866 623
Кредиты клиентам	1 045 449	8 535	-	-	1 053 984
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	173	-	-	-	173
Текущие требования по налогу на прибыль	25	-	-	-	25
Отложенный налоговый актив	681	-	-	-	681
Основные средства	19 236	-	-	-	19 236
Прочие активы	18 563	21 278	6 046	-	45 887
Итого активы	2 322 233	360 602	162 524	6 765	2 852 124
Обязательства					
Средства клиентов	1 997 631	312 941	122 795	8 521	2 441 888
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 995	-	-	-	1 995
Текущие обязательства по налогу на прибыль	849	-	-	-	849
Прочие обязательства	9 779	8 010	371	-	18 160
Субординированные займы	44 500	33 164	41 023	-	118 687
Итого обязательства	2 054 754	354 115	164 189	8 521	2 581 579
Чистая балансовая позиция	267 479	6 487	(1 665)	(1 756)	270 545
Обязательства кредитного характера	70 181	152	1 006	-	71 339

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную

дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>
	<i>2012</i>	<i>2012</i>	<i>2012</i>	<i>2012</i>
<i>Доллары США</i>	10%	2 287	5%	259
<i>Евро</i>	10%	838	5%	(67)

24. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	<i>За 31 декабря</i>	
	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
<i>До 1 года</i>	2 904	3 600
<i>От 1 до 5 лет</i>	-	1 500
<i>Итого обязательства по операционной аренде</i>	2 904	5 100

Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2013 и 2012 годов отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	<i>За 31 декабря</i>	
	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
<i>Финансовые гарантии выданные</i>	40 163	64 195
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	485 883	7 144
<i>Итого обязательства кредитного характера</i>	526 046	71 339

За 31 декабря 2013 и 2012 годов резерв по обязательствам кредитного характера не формировался.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на

данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

(i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

(ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и

(iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. Ниже представлено распределение финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов:

<i>За 31 декабря 2013 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
<i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i>	84 228	-	-	84 228
<i>Итого</i>	84 228	-	-	84 228

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
<i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i>	86 283	-	-	86 283
<i>Итого</i>	86 283	-	-	86 283

В течение 2013 и 2012 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости. Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, 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.

26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Ключевой управленческий персонал Банка		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	890	1 005
выдано за год	1 541	1 860
погашено за год	(2 217)	(1 975)
остаток за 31 декабря	214	890
процентные доходы	116	148
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	216 373	165 146
привлечено за год	294 492	249 682
возвращено за год	(304 918)	(198 455)
остаток за 31 декабря	205 947	216 373
процентные расходы	15 988	5 746
Краткосрочные вознаграждения (заработная плата, премии, отчисления в фонды и т.п.)		
	8 259	5 465
Операционные расходы (арендная плата)		
	20 660	18 141
Обязательства по предоставлению кредитов		
	145	173

27. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 24.

28. Управление капиталом

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

Капитал, которым управляет Банк, состоит из капитала 1-го уровня (основной капитал), который включает уставный капитал, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль, и капитала 2-го уровня (дополнительный капитал), который включает допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2013 года этот коэффициент составил 17,6% (2012: 16,0%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2013 и 2012 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 26,3% и 28,2% соответственно и также превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

28. Управление капиталом (продолжение)

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов следующим образом:

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	87 354	76 354
Эмиссионный доход	36 591	3 591
Нераспределенная прибыль	276 108	190 600
Итого капитал 1-го уровня	400 053	270 545
Капитал 2-го уровня:		
Субординированные займы	83 295	118 687
Итого капитал 2-го уровня	83 295	118 687
Итого капитал	483 348	389 232
Активы, взвешенные с учетом риска	1 839 844	1 381 253
Коэффициент достаточности капитала	26,3%	28,2%

Субординированные займы включаются в состав дополнительного капитала в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

29. События после отчетной даты

После отчетной даты и до даты утверждения отчетности не произошло событий, которые могли оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

