

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

"Акционерный коммерческий банк "Держава" открытое акционерное общество" (далее - Банк) был создан в 1994 году.

Основными акционерами Банка являются: ЗАО «ГЕВЛАН», ЗАО «АВВИС», ЗАО "Компания «Симплекс-91», ЗАО "Компания «Симплекс-2011».

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

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций выданная 16.06.2004 г. номер 2738.
- Также Банк имеет лицензии, выданные на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг:
- брокерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03808-100000.
- депозитарная деятельность, лицензия выдана 27.12.2000 г. номер 077-04374-000100.
- дилерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03868-010000.
- деятельность по управлению ценными бумагами, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03913-001000.
- биржевой посредник, совершающий товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, лицензия выдана 07.07.2009 г. номер 1397.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 44, ст. 4981).

Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов выдано 16.12.2004 г. номер 308.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

Кредитные операции, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе, валютно-обменные операции, операции с ценными бумагами.

Фактический контроль за Банком осуществляют по состоянию на 31 декабря 2013 года г-н С. Л. Ентц, г-н Н. А. Масленников, Е. А. Гурник, В. Ю. Поляков и В. А. Микрюков. (2012 г.: г-н С. Л. Ентц, г-н Н. А. Масленников, Е. А. Гурник, В. Ю. Поляков и В. А. Микрюков).

Банк не имеет филиалов.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва.

Банк находится по адресу: 119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9.

Среднесписочное число сотрудников в 2013 году составило 156 человек (2012 г.: 164 человек). По состоянию на 31 декабря 2013 число сотрудников составило 177 человек (2012 г.: 174 человек).

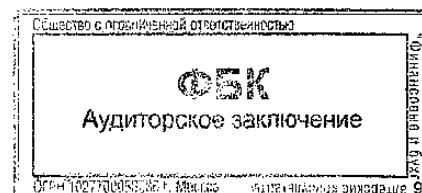
Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Несмотря на восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлечь новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.



3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств (инвестиционной недвижимости), имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в отчете о совокупном доходе. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Данная финансовая отчетность должна анализироваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью для лучшего понимания финансового положения Банка, результатов его деятельности, движения денежных средств и изменений в составе собственных средств. Консолидированная финансовая отчетность Группы Банка «Держава» подготовлена отдельно за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, и включает соответствующую финансовую информацию в отношении результатов и финансового положения Банка «Держава» и его дочерних компаний ООО «Держава – Финанс», ООО «ЛэндБрокер» и ООО «Держава-Гарант».

По состоянию на 31 декабря 2013 года консолидированная финансовая отчетность включает активы Группы Банка «Держава» в сумме 20 562 019 тысяч рублей (2012 г.: 16 103 029 тысяч рублей), собственные средства в сумме 2 037 513 тысяч рублей (2012 г.: 1 673 531 тысяч рублей) и совокупный доход за год в сумме 172 331 тысяч рублей (2012 г.: 214 214 тысяч рублей).

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 31 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

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

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты:

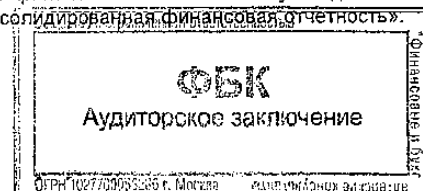
МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Применение МСФО (IFRS) 11 не повлияло на финансовую отчетность, так как Банк не участвует в совместной деятельности.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IFRS) 10) вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 «Консолидация - организации специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» (далее - МСФО (IFRS) 12) вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13) вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости.

IAS 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность». Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность».



Поправки к IAS 1 «Изменение представления прочего совокупного дохода». Поправки к IAS 1 «Представление финансовой отчетности» изменяют группировку статей, отражаемых в прочем совокупном доходе. Статьи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем (например, при прекращении признания или урегулирования) будут представляться отдельно от статей, которые никогда не будут реклассифицированы. Эти поправки изменяют представление отчета о прочем совокупном доходе, но не имеют влияния на финансовое положение или операционные показатели.

«Раскрытия – Взаимозачет Финансовых Активов и Финансовых обязательств – Поправки к IFRS 7 Финансовые инструменты: Раскрытия» (опубликован в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты и промежуточных периодов внутри годовых, с ретроспективным применением). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечат пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

Следующие новые стандарты, поправки к стандартам и интерпретации вступают в силу с периодов после 31 декабря 2013 года и не применяются для подготовки данной финансовой отчетности. Банк планирует начать применять эти изменения, когда они

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Организации могут досрочно применить МСФО (IFRS) 9 для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к IAS 32 «Финансовые Инструменты: Представление» вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «Имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого в IAS 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых домов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

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

4 Принципы учетной политики

4.1 Ключевые методы оценки

Финансовые инструменты отражаются по справедливой, первоначальной или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

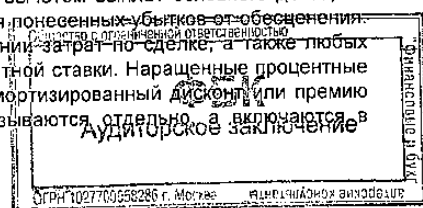
Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

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 финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений могут привести к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной финансовой отчетности.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.



Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).

4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

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

4.3 Обесценение финансовых активов

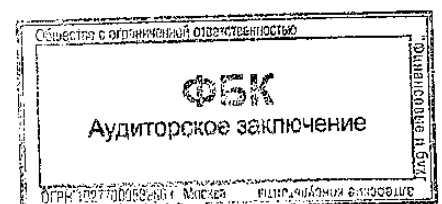
Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, несуществующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.



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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение.

4.4 Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) такое передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее одного месяца. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.7 Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Банка изменятся.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

4.8 Сделки по договорам продажи и обратного выкупа

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

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора «репо» по методу эффективной процентной ставки.

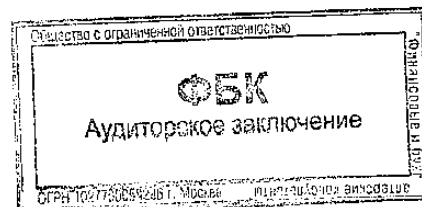
Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка.

4.9 Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

4.10 Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.



Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

4.11 Инвестиции в дочернюю компанию

Данная категория включает в себя инвестиции в ООО «Держава – Финанс», ООО «ЛэндБрокер» и ООО «Держава-Гарант» резерв под обесценение создается там, где это необходимо.

4.12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория финансовых активов, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует финансовые активы как имеющиеся в наличии для продажи в момент их покупки и пересматривает эту классификацию на каждую последующую отчетную дату.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по имеющимся для продажи ценным бумагам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается на счете прибылей и убытков. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в момент установления права Банка на получение выплаты. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе прочих совокупных доходов до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов прочих совокупных доходов на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.13 Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Основные средства и нематериальные активы отражены в составе прочих активов.

4.14 Амортизация

Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Офисное и компьютерное оборудование: 20% в год;

Нематериальные активы: 30% в год.

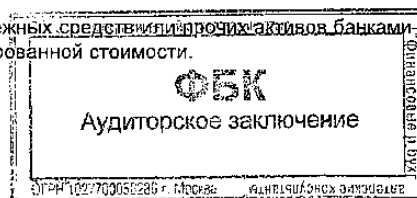
Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

4.15 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.16 Средства других банков.

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств и прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.



4.17 Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

4.18 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

4.19 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.20 Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

4.21 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

4.22 Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

4.23 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

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

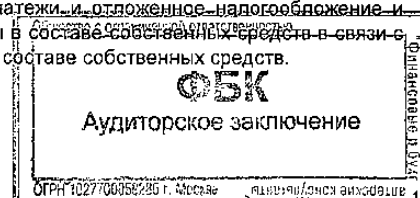
В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков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

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

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

4.24 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о совокупном доходе, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.



4.31 Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это компонент деятельности Банка, осуществляющий деятельность, от которой он может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководством Банка, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценки результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина его отчетного дохода, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 и более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин в абсолютном выражении:
- совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
- совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 и более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если по мнению руководства Банка, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей финансовой отчетности. Все существующие статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Наличные денежные средства	75 441	90 762
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	63 823	81 886
Корреспондентские счета - РФ	457 580	345 208
Корреспондентские счета - другие страны	1 772 668	1 538 390
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца - РФ	100 000	159 614
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца - других стран	-	660 606
Прочие счета в финансовых учреждениях	689 284	232 660
Всего денежные средства и их эквиваленты	3 158 796	3 109 126

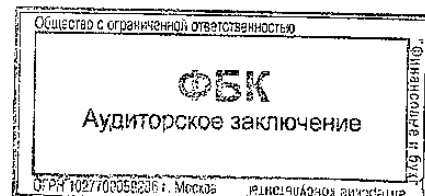
Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца не имеют обеспечения.

Прочие счета в финансовых учреждениях представляют собой денежные средства на счетах ММВБ и на брокерских счетах в прочих организациях.

Далее приводится анализ корреспондентских счетов и депозитов в банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корреспондентские счета - РФ	Корреспондентские счета - другие страны	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца - РФ	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца - других стран	Итого корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца
Текущие (по справедливой стоимости)	-	1 103 488	-	-	1 103 488
- с рейтингом от AA- до AA+	-	668 025	-	-	668 025
- с рейтингом от A- до A+	448 728	-	100 000	-	548 728
- с рейтингом от BBВ до A-	8 852	1 155	-	-	10 007
- не имеющие рейтинга	457 580	1 772 668	100 000	-	2 330 248
Всего текущие (по справедливой стоимости)	457 580	1 772 668	100 000	-	2 330 248
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-
Всего корреспондентских счетов и депозитов в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца	457 580	1 772 668	100 000	-	2 330 248



Далее приводится анализ корреспондентских счетов и депозитов в банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года

	Корреспондентские счета - РФ	Корреспондентские счета - другие страны	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца - РФ	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца - других стран	Итого корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца
Текущие (по справедливой стоимости)					
- с рейтингом от AA- до AA+	-	1 507 071	-	660 606	2 167 677
- с рейтингом от A- до A+	-	31 297	-	-	31 297
- с рейтингом от BBB до A-	345 195	-	150 090	-	495 285
- не имеющие рейтинга	13	22	9 524	-	9 559
Всего текущие (по справедливой стоимости)	345 208	1 538 390	159 614	660 606	2 703 818
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-
Всего корреспондентских счетов и депозитов в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца	345 208	1 538 390	159 614	660 606	2 703 818

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства в кредитных организациях с общей суммой средств, превышающей 80 000 тысяч рублей (2012 г.: 80 000 тысяч рублей) были размещены в одном банке-контрагенте (2012 г.: двух банках). Совокупная сумма этих средств составляла 100 000 тысяч рублей (2012 г.: 810 606 тысяч рублей), или 100% от общей суммы депозитов в других банках (2012 г.: 99%).

6 Торговые ценные бумаги

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

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Долговые ценные бумаги		
Облигационные займы Российской Федерации	3 784 686	150 420
Корпоративные облигации	2 555 144	3 272 536
Корпоративные еврооблигации	1 249 733	635 514
Региональные и муниципальные облигации	656 578	699 020
Всего долговые ценные бумаги	8 246 141	4 757 490
Долевые ценные бумаги		
Акции	168 956	293 202
Всего долевые ценные бумаги	168 956	293 202
Всего торговые ценные бумаги	8 415 097	5 050 692

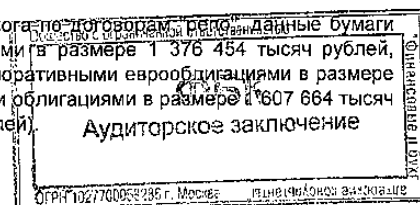
Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения с марта 2014 года по март 2030 года (2012 г.: с июня 2015 года по январь 2016 года); ставка купонного дохода с 6% до 12% (2012 г.: с 6.88% до 7.35%); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2013 года - с 6.31% до 8.02% (2012 г.: с 6.31% до 6.35%) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с июля 2014 года по сентябрь 2032 года (2012 г.: с октября 2013 года по сентябрь 2032 года); ставка купонного дохода по ним от 7.7% до 12.75% (2012 г.: от 7.9% до 12.9%); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2013 года от 6.83% до 33.68% (2012 г.: от 2.08% до 16.98%). Основные эмитенты: Внешэкономбанк, ОАО "Россельхозбанк", ОАО "Газпромбанк", Евразийский Банк Развития, ОАО "ГТЛК", ОАО "НМТП", ЗАО "Банк Интеза".

Региональные и муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными федеральными и муниципальными органами власти Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с октября 2015 года по апрель 2020 года (2012 г.: с ноября по декабрь 2017 года); ставка купонного дохода по ним с 8.9% до 9.75% (2012 г.: с 8.6% до 9.75%); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2013 года с 7.47% до 9.23% (2012 г.: с 8.55% до 9.63%).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в евро и долларах США, выпущенными иностранными компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения облигаций с мая 2014 года по июнь 2035 года (2012 г.: с февраля 2013 года по июнь 2035 года); ставка купонного дохода по ним от 0.5% до 9.5% (2012 г.: от 0.5% до 6.25%); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2013 года от 1.73% до 7.01% (2012 г.: от 0.88% до 1.38%). Основные эмитенты: компании группы ОАО "Газпром", Евраз, ОАО "Россельхозбанк", ОАО "ВТБ".

На 31 декабря 2013 года часть торговых ценных бумаг предоставлены в качестве залога по договорам репо. Данные бумаги представлены ОФЗ в размере 2 563 121 тысяч рублей, корпоративными облигациями в размере 1 376 454 тысяч рублей, региональными и муниципальными облигациями в размере 287 667 тысяч рублей, корпоративными еврооблигациями в размере 757 255 тысяч рублей и акциями в размере 6 989 тысяч рублей (2012 г.: корпоративными облигациями в размере 1 607 664 тысяч рублей и региональными и муниципальными облигациями в размере 315 603 тысяч рублей).



Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги				
Текущие (по справедливой стоимости)				
Облигационные займы Российской Федерации	3 784 686	-	-	3 784 686
Региональные и муниципальные облигации	-	656 578	-	656 578
Корпоративные еврооблигации	460 599	789 134	-	1 249 733
Корпоративные облигации	1 014 613	1 358 795	181 736	2 555 144
Всего долговые ценные бумаги	5 259 898	2 804 507	181 736	8 246 141

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги				
Текущие (по справедливой стоимости)				
Облигационные займы Российской Федерации	150 420	-	-	150 420
Корпоративные еврооблигации	-	699 020	-	699 020
Корпоративные облигации	576 058	59 456	-	635 514
Обязательства иностранных государств	1 723 206	1 385 491	163 839	3 272 536
Всего долговые ценные бумаги	2 449 684	2 143 967	163 839	4 757 490

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, обращающимся на организованном рынке.

	Справедливая стоимость	
	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Корпоративные акции		
Акции компаний, входящие в индекс DAX, CAC	40 473	50 199
ОАО "ФСК ЕЭС"	22 191	-
ОАО "ТНК-ВР Холдинг"	19 955	17 183
ОАО "Россети"	18 919	-
ОАО "Мосэнерго"	17 477	26 470
ОАО "Автоваз"	16 438	20 329
ОК "РУСАЛ"	12 914	-
ОАО "Мечел"	6 308	16 355
ОАО "Газпром"	-	79 371
ОАО "РусГидро"	-	17 020
ОАО "Вымпелком"	-	15 930
ОАО "Аэрофлот"	-	14 728
Прочие	14 281	35 617
Всего корпоративные акции	168 956	293 202

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

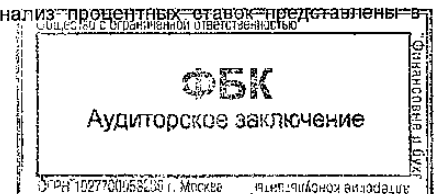
Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

7 Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	1 228 670	157 261
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с клиентами	302 340	689 663
Итого по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	1 531 010	846 924

По состоянию на 31 декабря 2013 года договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договора, заключенные с клиентами и банками, которые были обеспечены ОФЗ, облигациями субъектов Российской Федерации, корпоративными облигациями и акциями (2012 г.: облигациями субъектов Российской Федерации, корпоративными облигациями). По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи, составила 1 690 320 тысяч рублей (2012 г.: 969 140 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.



8 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Финансирование рабочего капитала	4 124 684	3 146 409
Проектное финансирование	1 361 697	1 858 735
Приобретение недвижимости	531 500	403 077
Тендеры	351 981	195 556
Потребительское кредитование	72 789	77 096
Резерв под обесценение	(456 002)	(511 456)
Всего кредиты и авансы клиентам	5 986 649	5 169 417

Ниже приведено описание классов кредитного портфеля:

- Финансирование рабочего капитала – кредиты юридическим лицам, направленные на финансирование оборотных средств предприятия, покрытие разрывов в денежных средствах;
- Проектное финансирование – кредиты юридическим и физическим лицам, направленные на финансирование отдельного набора активов клиентов на индивидуальной основе;
- Приобретение недвижимости – кредиты физическим лицам, направленные на приобретение объектов недвижимости;
- Потребительское кредитование – кредиты физическим лицам, направленные на покупку различных предметов обихода, автомобилей и т.п.;
- Тендеры – кредиты юридическим лицам, направленные на обеспечение заявок участия в аукционах на размещение государственного заказа.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:

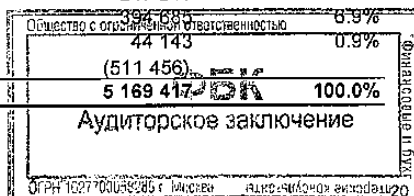
	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретение недвижимости	Потребительское кредитование	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	349 647	120 706	34 400	2 503	4 200	511 456
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	(213 057)	14 959	140 115	(685)	3 214	(55 454)
Резерв под обесценение за 31 декабря	136 590	135 665	174 515	1 818	7 414	456 002

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретение недвижимости	Потребительское кредитование	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	182 513	138 613	32 529	54 457	5 772	413 884
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	167 134	17 243	1 871	(42 666)	(1 572)	142 010
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года	-	(35 150)	-	(9 288)	-	(44 438)
Резерв под обесценение за 31 декабря	349 647	120 706	34 400	2 503	4 200	511 456

Далее представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Торговля и услуги	1 996 827	31.0%	1 928 213	33.9%
Строительство и недвижимость	1 157 027	18.0%	1 115 151	19.6%
Физические лица	913 754	14.2%	752 233	13.2%
Финансовые услуги	780 848	12.1%	497 058	8.7%
Производство	719 066	11.2%	702 171	12.4%
Транспорт	415 355	6.4%	247 219	4.4%
Издательская деятельность	407 825	6.3%	394 685	6.9%
Прочее	51 949	0.8%	44 143	0.9%
Резерв под обесценение	(456 002)		(511 456)	
Всего кредиты и авансы клиентам	5 986 649	100.0%	5 169 417	100.0%



21

Кредиты физическим лицам представляют собой разовые кредиты, предоставляемые определенному кругу частных лиц, а не операции розничного кредитования.

По состоянию на 31 декабря 2013 года совокупная сумма кредитов 10 крупнейших групп заемщиков Банка составила 3 155 147 тысяч рублей (2012 г.: 3 106 146 тысяч рублей), или 48.9% (2012 г.: 54.7%) от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2013 года:

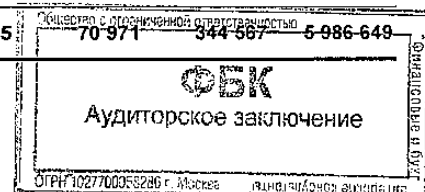
	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретенное недвижимости	Потребительское кредитование	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Гарантии и поручительства	1 437 559	924 664	2 388	49 963	350 863	2 765 437
Недвижимость	2 419 286	437 033	529 112	22 826	1 118	3 409 375
Товар в обороте	267 839	-	-	-	-	267 839
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	-	-	-
Необеспеченные требования	-	-	-	-	-	-
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	4 124 684	1 361 697	531 500	72 789	351 981	6 442 651

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретенное недвижимости	Потребительское кредитование	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Кредиты, обеспеченные:						
Гарантии и поручительства	927 840	925 462	3 514	77 096	100 606	2 034 518
Недвижимость	1 684 409	260 743	399 563	-	-	2 344 715
Товар в обороте	534 160	400 227	-	-	-	934 387
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	272 303	-	-	-	272 303
Необеспеченные требования	-	-	-	-	94 950	94 950
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	3 146 409	1 858 735	403 077	77 096	195 556	5 680 873

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретенное недвижимости	Потребительское кредитование	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Текущие и необесцененные:						
- кредиты с высоким кредитным рейтингом	2 805 399	1 082 802	240 687	58 800	157 242	4 344 930
- кредиты со средним кредитным рейтингом	885 930	130 754	2 028	-	194 739	1 213 451
- кредиты с низким кредитным рейтингом	7 172	-	-	13 989	-	21 161
Всего текущие и необесцененные:	3 698 501	1 213 556	242 715	72 789	351 981	5 579 542
Индивидуально обесцененные						
- имеющие кредитный рейтинг	116 718	-	288 785	-	-	405 503
- не имеющие кредитный рейтинг	309 465	148 141	-	-	-	457 606
Всего индивидуально обесцененные	426 183	148 141	288 785	-	-	863 109
Резерв под обесценение	(136 590)	(135 665)	(174 515)	(1 818)	(7 414)	(456 002)
Всего кредиты и авансы клиентам	3 988 094	1 226 032	356 985	70 971	344 567	5 986 649



Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретен ие недвижимос ти	Потребител ьское кредитовани е	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Текущие и необесцененные						
- кредиты с высоким кредитным рейтингом	1 857 603	1 509 847	130 973	56 355	83 356	3 638 134
- кредиты со средним кредитным рейтингом	396 064	105 370	-	19 351	112 200	632 985
- кредиты с низким кредитным рейтингом	-	3 775	8 727	-	-	12 502
Всего текущие и необесцененные	2 253 667	1 618 992	139 700	75 706	195 556	4 283 621
Индивидуально обесцененные						
- имеющие кредитный рейтинг	347 107	-	263 377	1 390	-	611 874
- не имеющие кредитный рейтинг	545 635	239 743	-	-	-	785 378
Всего индивидуально обесцененные	892 742	239 743	263 377	1 390	-	1 397 252
Резерв под обесценение	(349 647)	(120 706)	(34 400)	(2 503)	(4 200)	(511 456)
Всего кредиты и авансы клиентам	2 796 762	1 738 029	368 677	74 593	191 356	5 169 417

Банк оценивает качество кредитов в зависимости от кредитного рейтинга следующим образом:

- высокий кредитный рейтинг - рейтинг для физических лиц превышает значение 6.60, для юридических лиц - внутренний кредитный рейтинг выше A4 - стандартные ссуды, по которым отсутствует значимый кредитный риск (резерв под обесценение - 1%);
- средний кредитный рейтинг - рейтинг для физических лиц в диапазоне от 5.84 до 6.60, для юридических лиц - внутренний кредитный рейтинг в диапазоне от B1 до B3 - ссуды, кредитный риск по которым оценивается как умеренный (резерв под обесценение - 3%);
- низкий кредитный рейтинг - рейтинг для физических лиц ниже 5.84, для юридических лиц - внутренний кредитный рейтинг ниже B4 - ссуды, кредитный риск по которым оценивается как существенный (резерв под обесценение - 9%).

Описание общей системы управления кредитным риском, применяемой модели скоринга кредитных лимитов и оценки кредитного качества ссуд, а также описание обеспечения, которое Банк принимает в отношении каждого класса кредитов, приведены в Примечании 25.

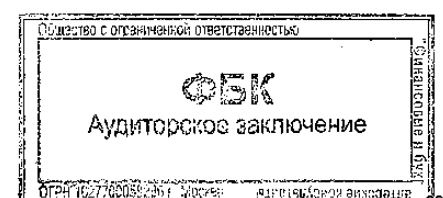
Справедливая стоимость обеспечения индивидуально обесцененных кредитов оценивается на 31 декабря 2013 года в 594 756 тысяч рублей (2012 г.: 1 454 273 тысяч рублей). Справедливая стоимость была оценена руководством Банка на основе данных о рыночной стоимости аналогичной недвижимости.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации заложенного обеспечения, при наличии такового.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты по состоянию на 31 декабря 2013 года составляли 431 103 тысяч рублей (2012 г.: 540 087 тысяч рублей).

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. На 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 5 986 649 тысяч рублей (2012 г.: 5 169 417 тысяч рублей). См. Примечание 29.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.



9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Корпоративные облигации	641 775	1 435 365
Региональные и муниципальные облигации	-	104 912
Обязательства иностранных государств	149 077	110 909
Всего долговые ценные бумаги	790 852	1 651 186
<i>Доли в уставном капитале</i>	1 204	1 195
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	792 056	1 652 381

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с апреля 2018 года по сентябрь 2028 года (2012 г.: с декабря 2013 года по июнь 2032 года); ставка купонного дохода по ним от 9.5% до 10.75% (2012 г.: от 8.15% до 10.75%); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2013 года от 7.16% до 10.12% (2012 г.: от 2.44% до 9.05%). Основные эмитенты: ОАО "АИЖК", ОАО "АК "Транснефть".

На 31 декабря 2012 года региональные и муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными федеральными и муниципальными органами власти Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций ноябрь 2018 года; ставка купонного дохода по ним 9.25%; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года: 8.12%.

Обязательства иностранных государств представлены процентными ценными бумагами с номиналом в евро, выпущенными иностранными государствами и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения облигаций февраль 2034 года (2012 г.: с февраля 2031 года по февраль 2034 года); ставка купонного дохода по ним 2% (2012 г.: 2%); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2013 года 8.25% (2012 г.: от 10.84% до 11.29%).

На 31 декабря 2013 года часть финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, предоставлены в качестве залога по договорам "репо", данные бумаги представлены корпоративными облигациями в размере 318 114 тысяч рублей (2012 г.: корпоративными облигациями в размере 1 057 640 тысяч рублей, региональными и муниципальными облигациями в размере 99 666 тысяч рублей).

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Текущие (по справедливой стоимости)				
Корпоративные облигации	641 775	-	-	641 775
Региональные и муниципальные облигации	-	-	-	-
Обязательства иностранных государств	-	149 077	-	149 077
Всего долговые ценные бумаги	641 775	149 077	-	790 852

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Текущие (по справедливой стоимости)				
Корпоративные облигации	1 435 365	-	-	1 435 365
Региональные и муниципальные облигации	104 912	-	-	104 912
Обязательства иностранных государств	-	110 909	-	110 909
Всего акции	1 540 277	110 909	-	1 651 186

Долговые ценные бумаги, входящие в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

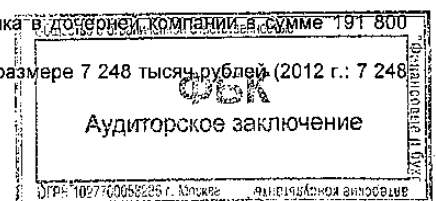
Географический анализ, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

10 Инвестиции в дочерние компании

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Инвестиции в дочерние компании	11 681	11 691
Резерв под обесценение	(7 248)	(7 248)
Всего прочих финансовых активов	4 433	4 443

В мае 2013 года руководством Банка принято решение продать часть вложений Банка в дочернюю компанию в сумме 191 800 тысяч рублей.

На 31 декабря 2013 года Банк создал резерв под инвестиции в дочерние компании в размере 7 248 тысяч рублей (2012 г.: 7 248 тысяч рублей).



24

11 Прочие активы

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прочие финансовые активы		
Требования по финансовым гарантиям	26 375	16 366
Дебиторская задолженность	23 170	20 155
Резерв под обесценение	(2 179)	(2 184)
Всего прочих финансовых активов	47 366	34 337
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по налогам	1 105	6 592
Основные средства и нематериальные активы	5 228	6 699
Прочее	11 631	17 217
Всего прочих нефинансовых активов	17 964	30 508
Всего прочие активы	65 330	64 845

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк создал резерв под дебиторскую задолженность в размере 2 179 тысяч рублей (2012 г.: 2 184 тысяч рублей).

Далее раскрывается информация о балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов:

	2013	2012
Балансовая стоимость на 1 января	22 626	21 659
Приобретения	2 557	1 549
Выбытия	(490)	(582)
Балансовая стоимость за 31 декабря	24 693	22 626
Амортизация	(19 465)	(15 927)
Всего основных средств и нематериальных активов	5 228	6 699

Основные средства - это офисное и компьютерное оборудование и транспорт.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 25.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

12 Средства других банков

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Договоры продажи и обратного выкупа	4 201 279	2 410 260
Срочные кредиты и депозиты других банков	281 287	557
Прочие счета финансовых учреждений	1 958	-
Всего средства других банков	4 484 524	2 410 817

Ценные бумаги, переданные в залог по договорам продажи и обратного выкупа, представляют ОФЗ, корпоративные облигации, корпоративные еврооблигации, региональные и муниципальные облигации и акции, входящие в торговый портфель ценных бумаг, справедливая стоимость которых составляет 4 991 486 тысяч рублей (2012 г.: 1 923 267 тысяч рублей); и корпоративные облигации и региональные и муниципальные облигации, входящие в статью финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых составляет 318 114 тысяч рублей (2012 г.: 1 157 306 тысяч рублей).

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 4 484 524 тысяч рублей (2012 г.: 2 410 817 тысяч рублей). См. Примечание 29.

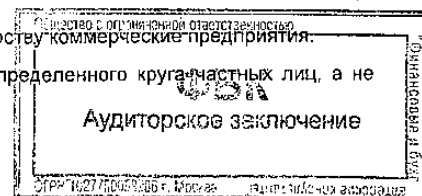
Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков, представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

13 Средства клиентов

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Средства государственных и общественных организаций</i>		
Текущие и расчетные счета	36 520	45 111
Срочные депозиты	707 428	541 973
Всего средства государственных и общественных организаций	743 948	587 084
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	3 681 296	4 551 852
Срочные депозиты	6 217 312	3 597 217
Брокерские счета	32 622	32 163
Всего средства негосударственных юридических лиц	9 931 230	8 181 232
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	150 550	129 103
Срочные депозиты	1 892 896	2 197 129
Брокерские счета	-	13
Всего средства физических лиц	2 043 446	2 326 245
Всего средства клиентов	12 718 624	11 094 561

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Депозиты физических лиц представляют собой разовые депозиты, привлекаемые от определенного круга частных лиц, а не розничные операции.



Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Производство	3 160 786	24.9%	2 071 848	18.8%
Финансовые услуги	2 813 742	22.1%	2 866 662	25.8%
Торговля и услуги	2 122 645	16.7%	1 399 751	12.6%
Физические лица	2 043 446	16.1%	2 326 245	21.0%
Строительство и недвижимость	1 629 513	12.8%	1 620 156	14.6%
Государственные и муниципальные организации	743 948	5.8%	587 084	5.3%
Страхование	67 023	0.5%	70 668	0.6%
Маркетинг	57 833	0.5%	102 627	0.9%
Издательская деятельность	44 687	0.4%	14 076	0.1%
Транспорт	8 344	0.1%	9 569	0.1%
Прочее	26 657	0.2%	25 875	0.2%
Всего средства клиентов	12 718 624	100.0%	11 094 561	100.0%

На 31 декабря 2013 года у Банка было десять клиентов (2012 г.: одиннадцать клиентов) с остатками свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 9 853 602 тысяч рублей (2012 г.: 8 366 370 тысяч рублей), или 77.5% (2012: 75.4%) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 12 718 624 тысяч рублей (2012 г.: 11 094 561 тысяч рублей). См. Примечание 29.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Выпущенные облигации	548 128	301 043
Собственные векселя	87 061	396 940
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	635 189	697 983

По состоянию на 31 декабря 2013 года векселя Банка были выпущены в пользу четырех клиентов (2012 г.: пяти клиентов).

В августе 2011 года Банк выпустил облигации серии 01 общей номинальной стоимостью в 300 000 тысяч рублей. Банк установил ставку первого купона трехлетних облигаций в размере 10.25% годовых. В августе 2012 года были выкуплены 9 995 шт. собственных облигаций номиналом 9 995 тысяч рублей. В августе 2013 года были выкуплены 259 952 шт. собственных облигаций номиналом 259 952 тысяч рублей. На 31 декабря 2013 года в обращении находятся 30 053 шт. собственных облигаций серии 01 номиналом 30 053 тысяч рублей.

В июле 2013 года Банк выпустил облигации серии БО-01 общей номинальной стоимостью в 1 000 000 тысяч рублей. Банк установил ставку первого купона трехлетних облигаций в размере 10.25% годовых. В октябре 2013 года были выкуплены 493 955 шт. собственных облигаций номиналом 493 955 тысяч рублей. На 31 декабря 2013 года в обращении находятся 506 045 шт. собственных облигаций серии БО-01 номиналом 506 045 тысяч рублей.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг, представлен в примечании 25.

15 Прочие обязательства

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Наращенные расходы на содержание персонала	45 635	29 021
Обязательства по финансовым гарантиям	30 030	33 003
Резерв под обязательства кредитного характера	1 091	3 559
Прочие обязательства	22 882	9 997
Всего прочие обязательства	99 638	72 068

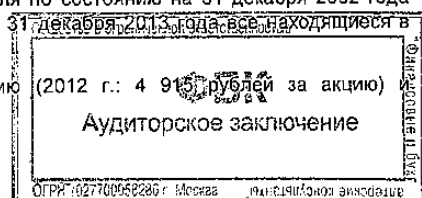
Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют представлены в Примечании 25.

16 Уставный капитал

	Количество акций	Номинал одной акции (рубли)	Номинальная стоимость	Стоимость скорректированная на инфляцию
Обыкновенные акции	101 736	4 915	500 032	634 571
Всего уставный капитал	101 736		500 032	634 571

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 500 032 тысяч рублей (2012 г.: 500 032 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2013 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 4 915 рублей за акцию (2012 г.: 4 915 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.



17 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2013 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 1 434 533 тысяч рублей (2012 г.: 1 320 142 тысяч рублей), в том числе прибыль за 2013 год составила 114 391 тысяч рублей (2012 г.: 217 678 тысяч рублей).

18 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	681 672	784 771
Долговые ценные бумаги	603 948	414 673
Средства в других банках	28 536	8 159
Итого процентных доходов	1 314 156	1 207 603
Процентные расходы		
Средства других банков	(184 286)	(96 991)
Срочные депозиты юридических лиц	(182 250)	(114 591)
Срочные вклады физических лиц	(129 223)	(162 251)
Текущие расчетные счета юридических лиц	(99 328)	(90 334)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(77 005)	(64 180)
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	(40 192)	(47 219)
Всего процентные расходы	(712 284)	(575 566)
Чистые процентные доходы	601 872	632 037

19 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Комиссионный доходы		
по выданным гарантиям	73 338	47 942
по кассовым операциям	40 541	28 531
по брокерским и аналогичным договорам	15 942	5 879
по расчетным операциям	5 712	5 571
прочее	6 879	5 483
Всего комиссионный доходы	142 412	93 406
Комиссионный расходы		
операции с ценными бумагами	(9 249)	(5 338)
расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(3 368)	(5 590)
операции с пластиковыми картами и чеками	(2 837)	(1 940)
проведение операций с валютными ценностями	(1 071)	(935)
другие операции	(2 657)	(2 187)
Всего комиссионный расходы	(19 182)	(15 990)
Чистые комиссионные доходы	123 230	77 416

20 Административные и прочие операционные расходы

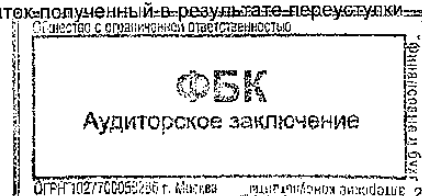
Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Административные и прочие операционные расходы		
Затраты на персонал	260 185	259 247
Расходы на операционную аренду	43 573	41 266
Административные расходы	17 884	19 494
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	8 595	9 801
Списание материальных запасов	3 835	4 667
Амортизация основных средств	3 584	3 957
Профессиональные услуги	1 634	1 796
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	1 050	1 663
Прочее	293 350	153 771
Всего административные и прочие операционные расходы	633 690	495 662

Расходы на содержание персонала включают установленные законом обязательные страховые отчисления во внебюджетные фонды в размере 39 485 тысяч рублей (2012 г.: 37 977 тысяч рублей).

Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2013 году составила 114 тыс. руб. (2012 г.: 109 тыс. руб.)

В 2013 году в прочие административные и прочие операционные расходы входит убыток, полученный в результате переуступки кредитов в размере 272 632 млн.руб. (2012 г.: 134 779 тыс.руб.).



21 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Текущие расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	41 891	20 409
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	3 243	4 332
Расходы по налогу на прибыль	45 134	24 741

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2012 г.: 20%).

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

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прибыль до налогообложения	248 042	251 873
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	49 608	50 375
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	2 104	1 886
расходы, не уменьшающие налоговую базу	1 628	3 690
доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(35 153)	(19 008)
прочие постоянные разницы	26 947	(12 203)
Расходы по налогу на прибыль	45 134	24 741

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

	31 декабря 2011	Изменение	31 декабря 2012	Изменение	31 декабря 2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Наращенные расходы на содержание персонала	3 859	323	4 182	541	4 723
Основные средства и нематериальные активы: чистая сумма	724	(164)	560	(134)	426
Наращенные прочие расходы	15 139	(8 670)	6 469	4 242	10 711
Резерв под обесценение кредитного портфеля	4 900	359	5 259	(6 114)	(855)
Наращенные доходы	(6 820)	3 819	(3 001)	(1 778)	(4 779)
Прочее	(185)	1	(184)	-	(184)
Признанный отложенный налоговый актив	17 617	(4 332)	13 285	(3 243)	10 042

22 Прибыль на акцию

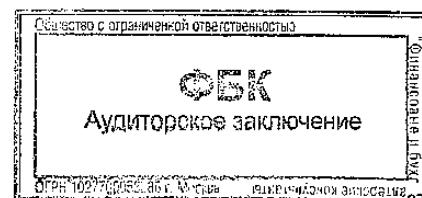
Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных у акционеров.

Банк не имеет потенциальных обыкновенных акций, разводящих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прибыль, причитающаяся акционерам - владельцам обыкновенных акций	178 298	270 590
Средневзвешенное базовое количество акций в обращении (штук)	101 736	101 736
Базовая прибыль на акцию	1.75	2.66
Разводненная прибыль на акцию	1.75	2.66

23 Дивиденды

В 2013 и 2012 годах дивиденды не были объявлены и не выплачивались.



24 Сегментный анализ

Банк использует информацию по бизнес-сегментам в качестве представления сегментной информации. Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

Клиентский бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов и физических лиц, предоставление кредитов и иных форм финансирования корпоративным клиентам и физическим лицам.

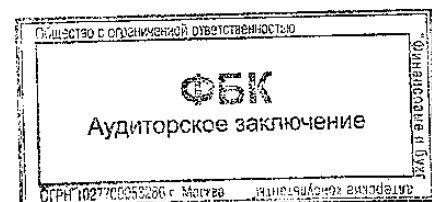
Казначейский бизнес - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, процентный арбитраж по сделкам SWAP. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление ликвидностью Банка, а также управление валютным риском.

Далее приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	3 158 796	-	3 158 796
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	107 749	-	107 749
Торговые ценные бумаги	-	8 415 097	-	8 415 097
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	-	1 531 010	-	1 531 010
Кредиты и авансы клиентам	5 986 649	-	-	5 986 649
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	792 056	-	792 056
Инвестиции в дочерние компании	-	-	4 433	4 433
Отложенный налоговый актив	-	-	10 042	10 042
Прочие активы	-	-	65 330	65 330
Итого активов по сегментам	5 986 649	14 004 708	79 805	20 071 162
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	4 484 524	-	4 484 524
Средства клиентов	12 718 624	-	-	12 718 624
Выпущенные долговые ценные бумаги	87 061	548 128	-	635 189
Прочие обязательства	-	-	99 638	99 638
Итого обязательств по сегментам	12 805 685	5 032 652	99 638	17 937 975

Далее приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	3 109 126	-	3 109 126
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	127 405	-	127 405
Торговые ценные бумаги	-	5 050 692	-	5 050 692
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	-	846 924	-	846 924
Кредиты и авансы клиентам	5 169 417	-	-	5 169 417
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 652 381	-	1 652 381
Инвестиции в дочерние компании	-	-	4 443	4 443
Отложенный налоговый актив	-	-	13 285	13 285
Прочие активы	-	-	64 845	64 845
Итого активов по сегментам	5 169 417	10 786 528	82 573	16 038 518
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	2 410 817	-	2 410 817
Средства клиентов	11 094 561	-	-	11 094 561
Выпущенные долговые ценные бумаги	396 940	301 043	-	697 983
Прочие обязательства	-	-	72 068	72 068
Итого обязательств по сегментам	11 491 501	2 711 860	72 068	14 275 429



Далее приведена сегментная информация по бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Клиентский бизнес	Казначейский	Не распределено	Итого
Процентные доходы	681 672	632 484	-	1 314 156
Процентные расходы	(470 553)	(241 731)	-	(712 284)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	55 454	-	-	55 454
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	(9 573)	-	(9 573)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	72 278	-	72 278
Комиссионный доход	126 470	15 942	-	142 412
Комиссионный расход	(9 933)	(9 249)	-	(19 182)
Резервы прочие	2 473	-	-	2 473
Прочие операционные доходы	-	-	35 998	35 998
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(633 690)	(633 690)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(45 134)	(45 134)
Чистая прибыль по сегментам	385 583	460 151	(642 826)	202 908
Прочие компоненты совокупного дохода				
Доход от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(24 610)	-	(24 610)
Совокупный доход за год по сегментам	385 583	435 541	(642 826)	178 298

Далее приведена сегментная информация по бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Клиентский бизнес	Казначейский	Не распределено	Итого
Процентные доходы	784 771	422 832	-	1 207 603
Процентные расходы	(447 839)	(127 727)	-	(575 566)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(142 010)	-	-	(142 010)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	86 976	-	86 976
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	38 764	-	38 764
Комиссионный доход	87 527	5 879	-	93 406
Комиссионный расход	(10 652)	(5 338)	-	(15 990)
Резервы прочие	44 403	-	-	44 403
Прочие операционные доходы	-	-	9 949	9 949
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(495 662)	(495 662)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(24 741)	(24 741)
Чистая прибыль по сегментам	316 200	421 386	(510 454)	227 132
Прочие компоненты совокупного дохода				
Доход от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	43 458	-	43 458
Совокупный доход за год по сегментам	316 200	464 844	(510 454)	270 590

25 Управление рисками

Принятие на себя риска является основной составляющей финансового бизнеса. Цель Банка состоит в достижении оптимального баланса между принятым риском и доходностью, получаемой в рамках принятого риска, а также в сведении до минимума потенциального негативного влияния рисков на финансовое положение Банка. Основными рисками, которым подвержен Банк, являются финансовые риски (кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности), операционный риск, правовой риск, а также ряд прочих рисков.

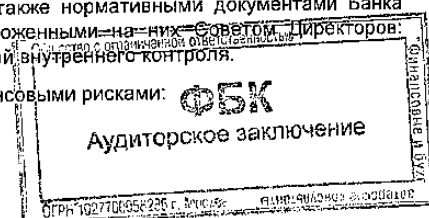
Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк.

Управление финансовыми рисками в Банке базируется на следующих основных принципах:

- ограничение возможных потерь — связанные с риском операции Банка проводятся в рамках системы лимитов/ограничений на соответствующий тип риска;
- своевременность оценки рисков — все новые продукты и операции Банка анализируются на предмет связанных с ними рисков; по результатам анализа рисков разрабатывается система лимитов/ограничений и соответствующих точек контроля для данного продукта/операции;
- организация управления рисками — необходимые действия по принятию, избежанию, минимизации рисков, основанные на оценке изменений внешних и внутренних факторов риска и направленные на достижение оптимального баланса между уровнем риска и доходностью Банка. Четкое распределение функций между органами управления и подразделениями Банка обеспечивает эффективность процесса управления рисками и направлено на то, чтобы в том числе исключить конфликт интересов.

Процедуры управления рисками регулируются внутренними документами Банка, а также нормативными документами Банка России, и контролируются органами Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на них Советом Директоров Правления Банка, Комитетом по контролю за рисками, Кредитным комитетом, Службой внутреннего контроля.

В Банке существует следующее распределение функций в процессе управления финансовыми рисками:



Совет Директоров Банка, в состав которого входят контролирующие акционеры Банка, несет ответственность за общую систему контроля по управлению финансовыми рисками, за управление ключевыми рисками, утверждение основных принципов политик и процедур по управлению финансовыми рисками, определение полномочий органов Банка, осуществляющих контроль выполнения процедур управления рисками, а также за установление лимитов/ограничений для продуктов/финансовых инструментов.

Председатель Правления и Правление Банка несут ответственность за организацию бизнес-процессов, направленных на мониторинг и выполнение мер по снижению финансовых рисков.

Комитет по контролю за рисками несет ответственность за комплексную и своевременную оценку рисков, принимаемых Банком при осуществлении деятельности, управление этими рисками в целях приведения их в соответствие характеру и масштабам деятельности Банка как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Кредитный комитет Банка несет ответственность за принятие решений о величине, качестве и структуре кредитных рисков, принимаемых в отношении заемщиков Банка как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Подразделения Банка управляют финансовыми рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Все внутренние нормативные документы, положения и регламенты Банка при разработке и изменении согласовываются в том числе с Юридическим Департаментом, Департаментом контроля рисков и Службой внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет контроль за соблюдением подразделениями Банка требований внутренних нормативных документов Банка, информирует руководство Банка о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений.

Ниже рассматриваются используемые Банком принципы и процедуры управления основными банковскими рисками, а также описываются основные меры, направленные на повышение эффективности и качества управления банковскими рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом/заемщиком финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает по кредитным операциям, по операциям с контрагентами на финансовых рынках, при покупке долговых ценных бумаг, а также по другим кредитным продуктам, отражаемым в балансе и за балансом.

Для целей управления рисками кредитный риск, возникающий по портфелю ценных бумаг, предназначенных для торговли, и по прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, управляется вместе с рыночным риском, и информация по этому риску предоставляется в составе информации о рыночном риске.

(i) Кредитная политика

Кредитная политика принимается Советом Директоров Банка и анализируется на необходимость изменений, обычно раз в 1-2 года.

(ii) Управление кредитным риском

Банк устанавливает лимиты концентрации риска по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам), по группам связанных между собой клиентов, контрагентов, эмитентов, и т.д.

Для ограничения возможных потерь, связанных с кредитным риском, все операции, содержащие кредитный риск, осуществляются только в рамках установленных лимитов.

Одобрение лимитов кредитного риска (за исключением лимитов по межбанковским кредитам), осуществляется Кредитным комитетом Банка. В состав Комитета входят Председатель правления Банка, его Заместитель, представители Департамента контроля рисков и Департамента коммерческого кредитования.

Одобрение лимитов на контрагентов по межбанковским кредитам, контрагентам на финансовых рынках осуществляется Комитетом по контролю за рисками Банка. В состав Комитета входит Заместитель Председателя Правления, представители Департамента контроля рисков. В заседаниях Комитета постоянно присутствуют представители Службы внутреннего контроля. Председатель Правления Банка либо принимает участие в заседаниях Комитета по контролю за рисками, либо все решения Комитете доводятся до его сведения в обязательном порядке в день заседания комитета.

Установление лимитов по портфелю ценных бумаг осуществляется Советом Директоров Банка.

Все решения, принимаемые Кредитным комитетом и Комитетом по контролю за рисками, доводятся до сведения членов Совета Директоров Банка. Кроме того, решения по принятию кредитного риска на клиентов Банка сроком свыше трех лет, либо на сумму свыше двухсот пятидесяти миллионов рублей, требуют одобрения Совета Директоров Банка.

Анализ и мониторинг кредитного риска проводится Департаментом коммерческого кредитования и Департаментом контроля рисков.

(iii) Принципы установления лимитов кредитного риска:

- финансово-экономическое состояние заемщика должно позволять ему своевременно погасить задолженность перед Банком, не вынуждая Банк прибегать к реализации обеспечения, которое является важным, но вторичным фактором при установлении лимита;

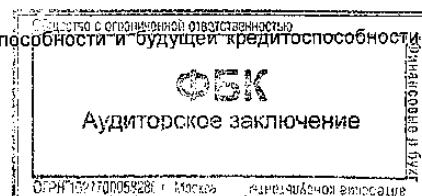
- целевое использование кредитных продуктов в рамках лимита должно быть понятно и логично следовать из бизнеса заемщика;

- источники погашения кредитных продуктов должны быть четко определены и реальны.

(iv) Принципы кредитного анализа

Кредитный анализ по заемщикам Банка - физическим и юридическим лицам проводится по утвержденным методикам. Данные методики включают в себя методологию анализа финансово-экономического состояния заемщика и методологию оценки обеспечения.

Принципы кредитного анализа строятся на основе определения текущей платежеспособности и будущей кредитоспособности заемщика.



При определении кредитоспособности заемщика анализируется финансово-экономическое состояние заемщика, его деловая репутация, заявленный бизнес-план, состояние отрасли, в которой находится заемщик, длительность и характер его взаимоотношений с контрагентами и конкурентами, а также обеспечение.

Для анализа кредитоспособности заемщика Банк использует всю доступную ему информацию о заемщике. Обычно рассматривается группа компаний заемщика в целом при условии, что все участники группы, а также контролирующие их физические лица берут на себя ответственность за кредит. Вышеописанный анализ кредитоспособности используется Банком для предварительной оценки кредитного риска при рассмотрении вопроса об открытии, пролонгации, пересмотре или увеличении кредитного лимита, а также для оценки кредитных рисков по кредитным лимитам в течение срока их действия.

Предметом анализа кредитоспособности являются риски, характеризующие кредитный лимит, и имеющие прямое или косвенное влияние на исполнение заемщиком своих обязательств по погашению осудной задолженности в срок и в полном объеме.

На кредитоспособность заемщика влияют следующие факторы:

- Количественные характеристики кредита – доля заемных средств в бизнесе заемщика; срок действия кредитного лимита; объем кредитования исходя из регуляторных норм и политики Банка;
- Качественные характеристики кредита – целевое использование; источники погашения; предоставление поручительств лицами, контролирующими бизнес заемщика; кредитная история заемщика;
- Структура бизнеса заемщика – структура собственности; прозрачность для Банка информации о заемщике; структура и качество управления бизнесом; оценка налоговых, регуляторных и правовых рисков; качество учета и финансового планирования;
- Финансовое состояние заемщика;
- Конкурентная среда в отрасли и конкурентоспособность заемщика.
- Взаимоотношения Банка с заемщиком – определяются, исходя из фактических результатов и перспектив дальнейшего взаимодействия с заемщиком в области кредитных взаимоотношений. При определении оценки особое внимание уделяется фактически исполненным обязательствам по погашению процентов, основного долга, соблюдению графика погашения кредита.

• Обеспечение – определяется исходя из принципа снижения риска непогашения кредита, в связи с возможностью Банка контролировать денежные потоки в бизнесе заемщика, высокой оценкой заемщиком последствий возникновения собственных репутационных рисков, связанных с непогашением кредита (неисполнением обязательств по договору поручительства по кредиту), применительно к сумме неисполнения обязательств и вытекающих из этого потерь бизнеса, высокой ценностью для Клиента оформленного в залог обеспечения и стремлением заемщика не допустить обращения взыскания на предмет залога.

Оценка кредитоспособности заемщика для открытия новых и подтверждения существующих кредитных лимитов производится сотрудниками Департамента коммерческого кредитования в виде написания кредитного заключения Департаментом коммерческого кредитования, которое затем выносится на Кредитный комитет Банка для принятия окончательного решения.

Пересмотр существующих кредитных лимитов производится также при наступлении событий, существенных для бизнеса заемщика или отрасли в целом, имеющих влияние на степень кредитного риска по лимиту заемщика.

Вместе с кредитным заключением Департамента коммерческого кредитования на Кредитный комитет Банка выносятся заключение Департамента контроля рисков, определяющее уровень кредитного риска по данному заемщику и позволяющее членам Кредитного комитета принять окончательное решение при открытии или подтверждении кредитного лимита.

Анализ кредитов по кредитному качеству приведен в Примечании 8.

Анализ финансового состояния кредитных организаций – контрагентов Банка проводится по разработанной Банком методике в рамках утвержденного Положения об управлении риском на контрагента. Анализ финансового состояния финансовых организаций-контрагентов проводится на основании всей доступной Банку информации о контрагенте.

(v) Принципы мониторинга кредитного риска

Банк проводит регулярный мониторинг платежной дисциплины заемщиков, мониторинг наличия и стоимости заложенного имущества, финансово-экономического состояния заемщиков и выполнения прочих условий лимитов.

По результатам мониторинга Комитетом по контролю за рисками проводится регулярная оценка наличия признаков обесценения предоставленных кредитных продуктов. При необходимости Банк проводит мероприятия по снижению кредитного риска. Данные мероприятия могут включать в себя пересмотр условий кредита, в том числе требование о предоставлении дополнительного обеспечения и другие.

(vi) Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, принимаемого Банком, зависит от оценки уровня кредитного риска на заемщика. Установлены основные принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Банк проводит самостоятельную оценку обеспечения в соответствии с разработанной методикой. Оценка, проведенная третьими лицами, может служить информацией, используемой при проведении данной самостоятельной оценки.

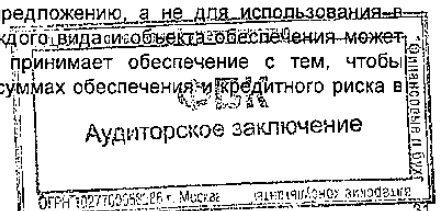
Банк принимает следующие основные виды обеспечения:

- в коммерческом и промышленном секторах – залог активов, используемых компаниями в своей деятельности, например, залог зданий, оборудования, запасов, дебиторской задолженности;
- в секторе коммерческой и жилой недвижимости – залог недвижимого имущества или прав на финансируемый проект;
- в финансовом секторе – залог финансовых инструментов, таких как долговые и долевого ценные бумаги;
- в секторе потребительского кредитования – залог жилой недвижимости, автомобилей и прочих ценностей.

Как правило, Банк требует, чтобы принимаемые в залог объекты недвижимости, оборудование и товары были застрахованы от рисков повреждения в страховых компаниях.

Обеспечение принимается с целью снижения риска по приемлемому кредитному предложению, а не для использования в качестве единственного основания для утверждения кредита. Оценка и принятие каждого вида обеспечения может варьироваться в зависимости от конкретных обстоятельств. Как правило, Банк принимает обеспечение с тем, чтобы гарантировать, где это применимо, получение и поддержание адекватной разницы в суммах обеспечения и кредитного риска в течение всего срока кредитного продукта.

Аудиторское заключение



(vii) Риск досрочного погашения кредитов

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие затруднений или неспособности Банка обеспечить погашение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств, а также финансовых потерь в результате снижения стоимости финансовых активов в процессе их реализации.

Риск ликвидности для Банка является наиболее значимым, так как в случае его реализации происходит резкий рост вероятности реализации других основных видов рисков, присущих ведению банковской деятельности (стратегический, репутационный, правовой, рыночный, процентный).

Стратегической целью Банка по управлению ликвидностью является поддержание ликвидности на высоком уровне: безусловное, полное и своевременное исполнение своих обязательств является однозначным и неоспоримым приоритетом Банка. При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибылью Банка, возникающего, в том числе, из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, ликвидность имеет безусловный приоритет над прибылью.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций.

Основным методом анализа риска ликвидности является анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Такой анализ производится Казначейством Банка в режиме реального времени и на ежедневной основе как совокупно в рублях, так и в разрезе валют ведения деятельности на основе данных, поступающих из всех подразделений Банка.

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

Также на ежедневной основе подразделениями, осуществляющими учет операций Банка, производится расчет нормативов ликвидности, показателей и коэффициентов дефицита/избытка ликвидности, проводится их сравнительный анализ с предельными значениями, установленными регулируемыми органами. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 89.92 % (2012 г.: 37.7 %).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 122.65 % (2012 г.: 82.31 %).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 65.16 % (2012 г.: 32.62 %).

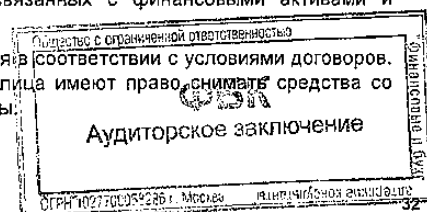
Банк старается инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. В рамках управления внутридневной ликвидностью Банк использует высоколиквидные активы как дополнительный источник для выполнения требования по ликвидности. Банк использует финансовые инструменты, которые могут приниматься в качестве обеспечения по заемным операциям с Банком России, включая сделки РЕПО, ломбардные кредиты, внутридневные кредиты и кредиты овернайт.

Банком разработаны мероприятия по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий:

- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок. По условиям заключаемых с заемщиками соглашений Банк вправе отказать заемщику в предоставлении кредита без уточнения причин принятия такого решения;
- реструктуризация обязательств, например, реструктуризация депозитов (вкладов), в том числе принадлежащих акционерам Банка и ключевым сотрудникам Банка, из краткосрочных в долгосрочные обязательства Банка;
- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов) юридических и физических лиц, привлечение средств с использованием инструментов Банка России;
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов) юридических и физических лиц сроком свыше года;
- привлечение средств акционеров Банка в депозиты либо увеличение остатков средств на их счетах в Банке;
- реструктуризация активов, в т. ч. продажа части активов;
- сокращение либо приостановление проведения административных и управленческих расходов.

Для анализа ликвидности используются данные о будущих денежных потоках, связанных с финансовыми активами и финансовыми обязательствами согласно договорным срокам погашения.

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения в соответствии с условиями договоров. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.



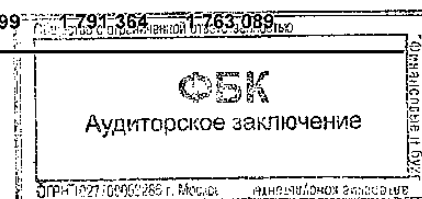
Ниже приведен анализ финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения с учетом следующего:

- Информация по финансовым обязательствам раскрывается по договорным срокам погашения;
 - Финансовые инструменты, предоставляющие кредитору право выбора момента платежа, должны быть включены в данный анализ в соответствии с наиболее ранней датой, на которую может быть потребовано осуществление платежа, без учета вероятности исполнения этого права.
- Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	3 158 796	-	-	-	-	3 158 796
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	107 749	-	-	-	-	107 749
Торговые ценные бумаги	8 415 097	-	-	-	-	8 415 097
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	1 531 010	-	-	-	-	1 531 010
Кредиты и авансы клиентам	811 350	2 004 377	989 016	2 181 906	-	5 986 649
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	792 056	-	-	-	-	792 056
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	4 433	-	4 433
Прочие финансовые активы	47 366	-	-	-	-	47 366
Итого финансовых активов	14 863 424	2 004 377	989 016	2 186 339	-	20 043 156
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	28 006	28 006
Итого активов	14 863 424	2 004 377	989 016	2 186 339	28 006	20 071 162
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	4 203 237	-	281 287	-	-	4 484 524
Средства клиентов	8 648 887	3 104 492	965 245	-	-	12 718 624
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 449	20 463	74 058	517 219	-	635 189
Итого финансовых обязательств	12 875 573	3 124 955	1 320 590	517 219	-	17 838 337
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	99 638	99 638
Итого обязательств	12 875 573	3 124 955	1 320 590	517 219	99 638	17 937 975
Чистая балансовая позиция	1 987 851	(1 120 578)	(331 574)	1 669 120	(71 632)	2 133 187
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	1 987 851	867 273	535 699	2 204 819	2 133 187	

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	3 109 126	-	-	-	-	3 109 126
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	127 405	-	-	-	-	127 405
Торговые ценные бумаги	5 050 692	-	-	-	-	5 050 692
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	734 316	112 608	-	-	-	846 924
Кредиты и авансы клиентам	1 020 411	1 780 641	870 145	1 498 220	-	5 169 417
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 652 381	-	-	-	-	1 652 381
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	4 443	-	4 443
Прочие финансовые активы	34 337	-	-	-	-	34 337
Итого финансовых активов	11 728 668	1 893 249	870 145	1 502 663	-	15 994 725
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	43 793	43 793
Итого активов	11 728 668	1 893 249	870 145	1 502 663	43 793	16 038 518
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	2 410 260	557	-	-	-	2 410 817
Средства клиентов	6 769 893	1 987 365	1 104 148	1 233 155	-	11 094 561
Выпущенные долговые ценные бумаги	161 161	203 877	31 902	301 043	-	697 983
Итого финансовых обязательств	9 341 314	2 191 799	1 136 050	1 534 198	-	14 203 361
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	72 068	72 068
Итого обязательств	9 341 314	2 191 799	1 136 050	1 534 198	72 068	14 275 429
Чистая балансовая позиция	2 387 354	(298 550)	(265 905)	(31 535)	(28 275)	1 763 089
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	2 387 354	2 088 804	1 822 899	1 791 364	1 763 089	



По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления ликвидностью Банка. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и риска ликвидности в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

По просроченным активам формируются резервы, что уменьшает их воздействие на показатели ликвидности.

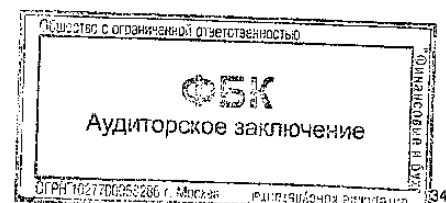
Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов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

Географический риск

Активы, обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 386 073	1 772 723	-	3 158 796
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	107 749	-	-	107 749
Торговые ценные бумаги	7 124 891	1 290 206	-	8 415 097
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	1 531 010	-	-	1 531 010
Кредиты и авансы клиентам	5 986 649	-	-	5 986 649
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	642 895	149 161	-	792 056
Инвестиции в дочерние компании	4 433	-	-	4 433
Прочие финансовые активы	47 366	-	-	47 366
Итого финансовых активов	16 831 066	3 212 090	-	20 043 156
Итого нефинансовых активов	27 931	75	-	28 006
Итого активов	16 858 997	3 212 165	-	20 071 162
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	4 201 309	-	283 215	4 484 524
Средства клиентов	12 716 398	129	2 098	12 718 624
Выпущенные долговые ценные бумаги	635 189	-	-	635 189
Итого финансовых обязательств	17 552 896	129	285 313	17 838 337
Итого нефинансовых обязательств	99 638	-	-	99 638
Итого обязательств	17 652 534	129	285 313	17 937 975
Чистая балансовая позиция	(793 537)	3 212 036	(285 313)	2 133 187



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

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	908 900	2 200 226	-	3 109 126
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	127 405	-	-	127 405
Торговые ценные бумаги	4 364 979	685 713	-	5 050 692
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	846 924	-	-	846 924
Кредиты и авансы клиентам	5 169 417	-	-	5 169 417
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 541 397	110 984	-	1 652 381
Инвестиции в дочерние компании	4 443	-	-	4 443
Прочие финансовые активы	34 337	-	-	34 337
Итого финансовых активов	12 997 802	2 996 923	-	15 994 725
Итого нефинансовых активов	43 793	-	-	43 793
Итого активов	13 041 595	2 996 923	-	16 038 518
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	2 410 817	-	-	2 410 817
Средства клиентов	11 090 140	124	4 297	11 094 561
Выпущенные долговые ценные бумаги	697 983	-	-	697 983
Итого финансовых обязательств	14 198 940	124	4 297	14 203 361
Итого нефинансовых обязательств	72 068	-	-	72 068
Итого обязательств	14 271 008	124	4 297	14 275 429
Чистая балансовая позиция	(1 229 413)	2 996 799	(4 297)	1 763 089

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения прибыли Банка или стоимости финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки и цены акций. Рыночный риск включает в себя процентный риск, валютный риск, а также другие ценовые риски. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня колебаний рыночных цен.

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по валютам, долговым и долевым ценным бумагам.

Задачей управления рыночным риском является управление подверженностью риску и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию получаемой доходности, а также минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение отклонения величины фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском основано на надлежащем распределении функций по управлению рисками с целью ограничения возможных потерь. Рыночный риск управляется в основном путем ежедневного контроля за соблюдением лимитов и ограничений по различным типам финансовых инструментов, проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, определения чувствительности позиций к рисковым переменным.

Банком устанавливаются следующие виды лимитов: количественное ограничение на сумму и количественное ограничение на рыночную стоимость, как для отдельного финансового инструмента, так и на группу финансовых вложений, лимиты stop-loss, take-profit и другие ограничения. Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно.

Рыночные риски подразделяются на прямые и косвенные:

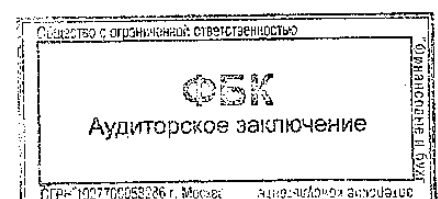
Прямые рыночные риски – риски, которые могут реализоваться при наличии открытых позиций.

Косвенные рыночные риски – риск убытков в результате изменения бизнес-среды из-за неблагоприятного изменения рыночных цен или валютных курсов. Косвенные риски включают: вероятность снижения ликвидационной стоимости залога, обеспечивающего открытие Банком кредитные лимиты; вероятность снижения прибыльности бизнеса основных клиентов Банка, приводящая к снижению объема и/или росту риска осуществляемых ими операций с Банком; вероятность получения значительных убытков основными контрагентами Банка, приводящая к снижению их финансовой устойчивости.

Процедуру по установлению лимитов прямого рыночного риска инициирует Казначейство Банка. Процедуру по установлению лимитов косвенного рыночного риска инициирует подразделение, ответственное за работу с клиентами.

Департамент контроля рисков проводит подробный анализ предлагаемых финансовых инструментов и операций с ними, анализирует предложенные к утверждению соответствующие лимиты риска, разрабатывает необходимые процедуры контроля и минимизации рисков.

Лимиты на сумму и рыночную стоимость финансовых инструментов и групп финансовых инструментов устанавливает Совет Директоров Банка. Департамент контроля рисков на ежедневной основе осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов.



Риск процентной ставки

Риск процентной ставки - это риск изменения прибыли Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Целью управления данным видом риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его.

Главным индикатором риска процентной ставки является динамика изменения совокупной маржи. Совокупная маржа рассчитывается Банком как разница между средневзвешенной доходностью активов и средневзвешенной стоимостью пассивов Банка.

Расчет совокупной маржи осуществляется на ежедневной основе подразделениями Банка, осуществляющими учет операций Банка. На основании данных расчетов Казначейством анализируется отклонение совокупной маржи от планируемых значений, определенных в бизнес-плане Банка, а также контрольных предельных значений совокупной маржи, установленных Советом Директоров Банка.

Правлением Банка устанавливаются ставки привлечения денежных средств юридических и физических лиц.

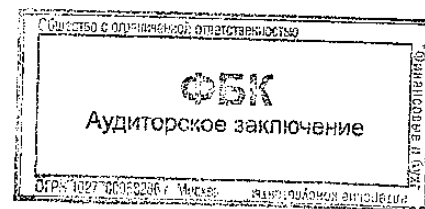
Банком применяются следующие инструменты управления риском процентной ставки:

- установление требований к условиям сделок, связанных с возможностью пересмотра процентных ставок (например, в договорах, заключаемых с заемщиками, предусматривается возможность пересмотра Банком процентных ставок);
- регулярный пересмотр Правлением Банка процентных ставок привлечения денежных средств юридических и физических лиц;
- установление процедур, предусматривающих предварительный и текущий контроль Казначейством Банка заключенных договоров по размещению средств Банка и позволяющих своевременно принимать решения о прекращении действия договоров, а также своевременное получение информации о планируемых и существующих кредитах, депозитах и других финансовых инструментов;
- установление лимитов (объем, срочность, процентные ставки) на используемые Банком инструменты с фиксированной доходностью и в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

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

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	3 158 796	-	-	-	-	3 158 796
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	107 749	-	-	-	-	107 749
Торговые ценные бумаги	8 415 097	-	-	-	-	8 415 097
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	1 531 010	-	-	-	-	1 531 010
Кредиты и авансы клиентам	796 758	1 999 567	1 308 323	1 867 409	14 592	5 986 649
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	790 852	-	-	-	1 204	792 056
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	4 433	4 433
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	47 366	47 366
Итого финансовых активов	14 800 262	1 999 567	1 308 323	1 867 409	67 595	20 043 156
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	28 006	28 006
Итого активов	14 800 262	1 999 567	1 308 323	1 867 409	95 601	20 071 162
Итого активов нарастающим итогом	14 800 262	16 799 828	18 108 151	19 975 561	20 071 162	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	4 203 237	-	281 287	-	-	4 484 524
Средства клиентов	8 652 425	3 100 954	965 245	-	-	12 718 624
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 449	20 463	74 058	517 219	-	635 189
Итого финансовых обязательств	12 879 111	3 121 417	1 320 590	517 219	-	17 838 337
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	99 638	99 638
Итого обязательств	12 879 111	3 121 417	1 320 590	517 219	99 638	17 937 975
Итого обязательств нарастающим итогом	12 879 111	16 000 528	17 321 118	17 838 337	17 937 975	



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

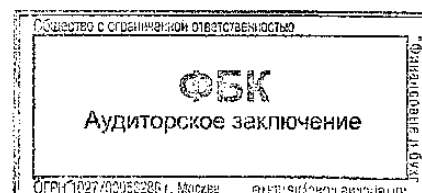
	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	3 109 126	-	-	-	-	3 109 126
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	127 405	-	-	-	-	127 405
Торговые ценные бумаги	5 050 692	-	-	-	-	5 050 692
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	734 316	112 608	-	-	-	846 924
Кредиты и авансы клиентам	944 588	1 527 625	1 158 238	1 463 143	75 823	5 169 417
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 651 186	-	-	-	1 195	1 652 381
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	4 443	4 443
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	34 337	34 337
Итого финансовых активов	11 617 313	1 640 233	1 158 238	1 463 143	115 798	15 994 725
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	43 793	43 793
Итого активов	11 617 313	1 640 233	1 158 238	1 463 143	159 591	16 038 518
Итого активов нарастающим итогом	11 617 313	13 257 546	14 415 784	15 878 927	16 038 518	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	2 410 260	557	-	-	-	2 410 817
Средства клиентов	6 769 893	1 987 365	1 104 148	1 233 155	-	11 094 561
Выпущенные долговые ценные бумаги	161 161	203 877	31 902	301 043	-	697 983
Итого финансовых обязательств	9 341 314	2 191 799	1 136 050	1 534 198	-	14 203 361
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	72 068	72 068
Итого обязательств	9 341 314	2 191 799	1 136 050	1 534 198	72 068	14 275 429
Итого обязательств нарастающим итогом	9 341 314	11 533 113	12 669 163	14 203 361	14 275 429	

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, то процентная маржа за год уменьшилась бы на 3 208 тысяч рублей (2012 г.: на 418 тысяч рублей).

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, то процентная маржа за год увеличилась бы на 3 097 тысяч рублей (2012 г.: на 336 тысяч рублей).

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

	2013		
	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	2.2%	0.0%	1.2%
Торговые ценные бумаги	6.6%	6.8%	3.1%
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	7.4%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	13.4%	10.8%	11.6%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10.6%	-	2.0%
Прочие активы	0.0%	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	5.4%	-	7.9%
Средства клиентов, кроме средств физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	3.2%	0.0%	0.0%
срочные депозиты	6.3%	5.1%	5.2%
Средства клиентов физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	0.0%	0.0%	0.0%
срочные депозиты	8.9%	4.9%	4.7%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.6%	4.9%	-



	2012		
	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	3.2%	0.0%	0.4%
Торговые ценные бумаги	6.6%	2.8%	2.9%
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	8.0%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	13.3%	15.1%	24.0%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9.8%	-	2.0%
Прочие активы	0.0%	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	5.5%		
Средства клиентов, кроме средств физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	3.0%	0.2%	0.0%
срочные депозиты	6.5%	5.5%	6.3%
Средства клиентов физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	0.0%	0.0%	0.0%
срочные депозиты	9.1%	5.3%	5.8%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.6%	4.9%	5.9%

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

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения прибыли Банка или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие неблагоприятных колебаний валютных курсов.

Валютный риск, в основном, возникает по открытым валютным позициям. Все операции, подверженные валютному риску, проводятся в том числе в рамках лимитов для открытых валютных позиций. Данные лимиты устанавливаются с учетом ожидаемых в будущем изменений валютных курсов, исходя из исторических данных о колебаниях валютных курсов в прошлом, анализе сценариев и экспертных оценок.

Банк совершает операции в трех валютах: российский рубль, доллар США и евро.

Казначейство Банка управляет валютным риском в отношении торговых позиций Банка, выраженных в иностранной валюте, а также в отношении несоответствия величины валютных активов и обязательств Банка, в пределах лимитов, установленных Советом Директоров Банка. Соблюдение лимитов на валютный риск ежедневно контролируется Казначейством и Департаментом учета.

Для оценки валютного риска Банк использует модель VAR, метод исторического моделирования.

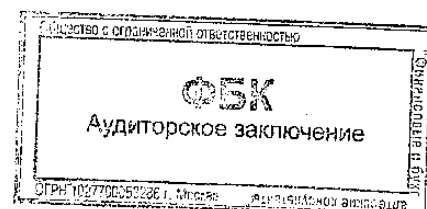
Банк использует следующие параметры модели:

- используются исторические данные о курсах закрытия валют за последние 3 года на Московской межбанковской валютной бирже;
- временной горизонт от 1 до 7 дней, данный период Банк оценивает как реальный, за который валютная позиция может быть закрыта или хеджирована;
- используется 95% доверительный интервал, убытки, понесенные за пределами указанной вероятности модель, не учитывает;
- VAR рассчитывается по итогам дня и не учитывает колебания курсов валют в течение торгового дня.

Оценка VAR зависит от величины позиции Банка в иностранной валюте и волатильности курсов иностранной валюты. При неизменной позиции Банка VAR растет при увеличении волатильности курса иностранной валюты и уменьшается при её снижении.

Оценка VAR валютного риска по отношению к доллару США на 31 декабря 2013 года составила 532 тысяч рублей (2012 г.: 394 тысяч рублей). Оценка VAR валютного риска по отношению к евро на 31 декабря 2013 года составила 936 тысяч рублей (2012 г.: 23 тысяч рублей).

В 2013 году Банк ни разу не нарушал требований Центрального Банка по ОВП в 10% от капитала (2012 г.: нет).



23

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Нефинансов ые	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	684 823	1 122 078	1 351 895	-	3 158 796
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	107 749	-	-	-	107 749
Торговые ценные бумаги	7 055 199	1 225 989	133 909	-	8 415 097
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	1 531 010	-	-	-	1 531 010
Кредиты и авансы клиентам	5 052 796	662 222	271 631	-	5 986 649
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	642 895	-	149 161	-	792 056
Инвестиции в дочерние компании	4 433	-	-	-	4 433
Прочие финансовые активы	44 712	2 318	336	-	47 366
Итого финансовых активов	15 123 617	3 012 607	1 906 932	-	20 043 156
Итого нефинансовых активов	-	-	-	28 006	28 006
Итого активов	15 123 617	3 012 607	1 906 932	28 006	20 071 162
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	4 201 309	-	283 215	-	4 484 524
Средства клиентов	10 898 612	1 479 387	340 625	-	12 718 624
Выпущенные долговые ценные бумаги	618 088	17 101	-	-	635 189
Итого финансовых обязательств	15 718 009	1 496 488	623 840	-	17 838 337
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	99 638	99 638
Итого обязательств	15 718 009	1 496 488	623 840	99 638	17 937 975
За вычетом справедливой стоимости валютных сделок «своп»	2 421	-	-	-	2 421
Чистая балансовая позиция, за вычетом валютных сделок «своп»	(591 971)	1 516 119	1 283 092	(71 632)	2 136 608
Валютные сделки «своп»	2 737 012	(1 615 186)	(1 124 247)	-	(2 421)
Чистая балансовая позиция, включая валютные сделки «свопы»	2 145 041	(99 067)	158 845	(71 632)	2 133 187

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Нефинансов ые	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	628 932	876 372	1 603 822	-	3 109 126
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	127 405	-	-	-	127 405
Торговые ценные бумаги	4 349 049	197 943	503 700	-	5 050 692
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	846 924	-	-	-	846 924
Кредиты и авансы клиентам	4 695 414	472 128	1 875	-	5 169 417
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 541 397	-	110 984	-	1 652 381
Инвестиции в дочерние компании	4 443	-	-	-	4 443
Прочие финансовые активы	33 767	342	228	-	34 337
Итого финансовых активов	12 227 331	1 546 785	2 220 609	-	15 994 725
Итого нефинансовых активов	-	-	-	43 793	43 793
Итого активов	12 227 331	1 546 785	2 220 609	43 793	16 038 518
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	2 410 817	-	-	-	2 410 817
Средства клиентов	9 205 157	1 275 913	613 491	-	11 094 561
Выпущенные долговые ценные бумаги	619 761	28 852	49 370	-	697 983
Итого финансовых обязательств	12 235 735	1 304 765	662 861	-	14 203 361
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	72 068	72 068
Итого обязательств	12 235 735	1 304 765	662 861	72 068	14 275 429
За вычетом справедливой стоимости валютных сделок «своп»	(2 854)	-	-	-	(2 854)
Чистая балансовая позиция, за вычетом валютных сделок «своп»	(11 258)	242 020	1 557 748	(28 275)	1 760 235
Валютные сделки «своп»	1 824 859	(296 255)	(1 525 750)	-	2 854
Чистая балансовая позиция, включая валютные сделки «свопы»	1 813 601	(54 235)	31 998	(28 275)	1 763 089

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (полная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Информация по производным финансовым инструментам представлена в примечании 28.

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

Банк считает, что инвестиции в
Аудиторское заключение

Ценовой (фондовый) риск

Ценовой риск - это риск изменения стоимости финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовых рынках, а также под воздействием факторов, связанных с эмитентами.

Управление ценовым риском по финансовым инструментам, входящим в торговый портфель Банка, осуществляется с помощью установления лимитов как на отдельные финансовые инструменты, так и на группу финансовых инструментов, мониторинга ликвидности финансовых инструментов, установления уровней stop-loss, take-profit, а также ограничений на структуру портфеля.

Мониторинг ценового риска осуществляется на ежедневной основе путем контроля соблюдения установленных лимитов, переоценки позиций по рыночным ценам.

На 31 декабря 2013 года и 2012 года в торговом портфеле Банка были вложения в долговые обязательства и долевого ценные бумаги.

Если бы на 31 декабря 2013 года цены на финансовые инструменты, входящие в торговый портфель Банка выросли на 5% (долевые ценные бумаги) и на 1% (долговые ценные бумаги), то стоимость портфеля увеличилась бы на 90 909 тысяч рублей (2012: 62 235 тысяч рублей).

Если бы на 31 декабря 2013 года цены на долговые обязательства, входящие в торговый портфель Банка, снизились на 1%, цены на долевого ценные бумаги снизились на 5% (учитывая волатильность на рынке акций), то стоимость портфеля уменьшилась бы на 90 909 тысяч рублей (2012: 62 235 тысяч рублей). Данную степень риска Банк считает умеренной.

Прочий ценовой риск

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

Концентрация прочих рисков

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения прямых или косвенных убытков в результате:

- Несоответствия характеру и масштабу деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок;

- Нарушения сотрудниками Банка нормативных актов, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия;

- Несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования);

- Воздействия внешних событий.

Реализация операционных рисков может нанести вред репутации Банка, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Основной целью управления операционным риском в Банке является недопущение негативных последствий, которые могут возникнуть в результате реализации операционных рисков.

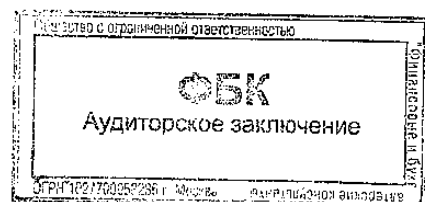
Управление операционными рисками проводится на постоянной основе во всех подразделениях Банка. Банк управляет операционным риском с помощью обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур, составленных в целях минимизации операционного риска. Менеджмент всех уровней принимает участие в процессе управления операционным риском Банка, на регулярной основе проводится проверка эффективности выстроенной системы управления операционными рисками Банка.

Выявление операционных рисков проводят начальники подразделений, которые непосредственно имеют дело с соответствующим бизнес-процессом, продуктом или системой.

В целях минимизации операционного риска в Банке организованы и установлены процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное определение организационной структуры Банка, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, обеспечивающих минимизацию возможности возникновения факторов операционного риска и учитывающих соблюдение принципов разделения ответственности и полномочий, порядка утверждения (согласования) и внутренней отчетности по проводимым банковским операциям или сделкам, разделение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки данных, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала.

Мониторинг текущей деятельности и контроль за рисками осуществляется ежедневно.

Банк, исходя из принципа целесообразности, использует передачу риска третьим лицам (страхование). Банк применяет страхование для тех сотрудников Банка (их ответственности перед третьими лицами) выполнение служебных обязанностей которых связано с повышенными рисками.



Правовой риск

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

Реализация правовых рисков может иметь серьезные правовые последствия, нанести существенный вред репутации Банка, привести к финансовым убыткам.

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с клиентами Банка, все договора, заключаемые с контрагентами Банка, контролируются Юридическим Департаментом.

В целях избежания возникновения правовых рисков все заключаемые Банком договора, внутренние документы Банка (Положения, регламенты и т.п.) и изменения к ним согласовываются с Юридическим Департаментом. Юридический Департамент регулярно проводит мониторинг всех внутренних документов Банка на предмет соответствия законодательству и нормативным актам с учетом произошедших изменений и нововведений.

Юридическим Департаментом на регулярной основе проводится мониторинг изменений действующего законодательства, в случае изменений до соответствующего подразделения Банка незамедлительно доводится информация об этом.

Юридическим Департаментом контролируется в том числе и строгое соблюдение действующего трудового законодательства.

26 Управление капиталом

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) сохранения доверия клиентов, контрагентов, кредиторов и рынка в целом; и (iii) для будущего развития деятельности Банка.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает порядок расчета нормативного капитала Банка для целей регулирования, а также устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню нормативного капитала Банка. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины нормативного капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года указанный минимальный уровень составлял 10% (31 декабря 2012 года: 10%).

В течение 2013 года и 2012 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному минимальному уровню. В таблице ниже представлен нормативный капитал и значение норматива достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Величина нормативного капитала	1 982 448	1 676 962
Значение норматива достаточности капитала, %	43.53	12.52

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала осуществляется на ежедневной основе Департаментом контроля рисков.

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале по данным МСФО:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Капитал 1-го уровня	2 057 570	1 662 862
Капитал 2-го уровня	75 617	100 227
Итого капитала	2 133 187	1 763 089

27 Условные обязательства

Судебные разбирательства

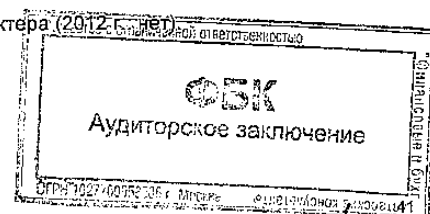
Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для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

Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, на 31 декабря 2013 года руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций (2012 г. резерв не был сформирован).

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка не было обязательств капитального характера (2012 - нет).



42

Обязательства по операционной аренде

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

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Не позднее 1 года	49 279	48 077
Всего обязательства по операционной аренде	49 279	48 077

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

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Обязательства по финансовым гарантиям отражены в Примечании 15, требования по финансовым гарантиям отражены в Примечании 11.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Гарантии выданные	1 849 365	1 634 021
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	1 114 571	2 141 823
Всего обязательства кредитного характера	2 963 936	3 775 844

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

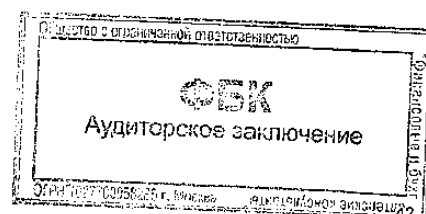
28 Производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным свопам, заключенным Банком, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций (и выплат). Сделки имеют краткосрочный характер.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	2 737 012	1 824 859
Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	(1 615 186)	(296 255)
Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(1 124 247)	(1 525 750)
Итого	(2 421)	2 854



43

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котироваемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
 - Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
 - Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.
- В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки на 31 декабря 2013 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	8 415 097	-	-	8 415 097
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	790 852	-	-	790 852
Всего финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	9 205 949	-	-	9 205 949

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки на 31 декабря 2012 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	5 050 692	-	-	5 050 692
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 651 186	-	-	1 651 186
Всего финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	6 701 878	-	-	6 701 878

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о совокупном доходе, включая ценные бумаги, переданные по сделкам репо, производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях

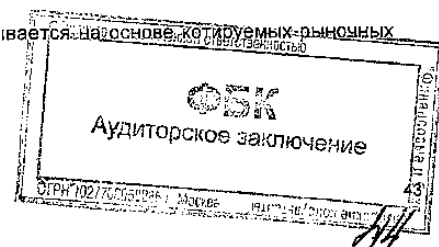
По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена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

Кредиты и авансы клиентам

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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



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

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

Производные финансовые инструменты

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

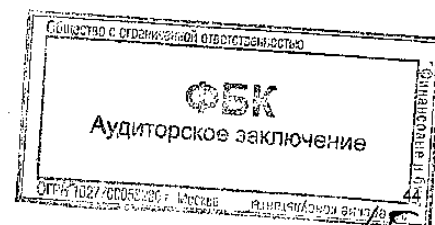
	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	8 415 097	8 415 097	5 050 692	5 050 692
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	790 852	790 852	1 651 186	1 651 186
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	3 158 796	3 158 796	3 109 126	3 109 126
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	107 749	107 749	127 405	127 405
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	1 531 010	1 531 010	846 924	846 924
Кредиты и авансы клиентам	5 986 649	5 986 649	5 169 417	5 169 417
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 204	1 204	1 195	1 195
Инвестиции в дочерние компании	4 433	4 433	4 443	4 443
Прочие активы	75 372	75 372	78 130	78 130
Всего финансовые активы	20 071 162	20 071 162	16 038 518	16 038 518
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости				
Средства других банков	4 484 524	4 484 524	2 410 817	2 410 817
Средства клиентов	12 718 624	12 718 624	11 094 561	11 094 561
Выпущенные долговые ценные бумаги	635 189	635 189	697 983	697 983
Прочие обязательства	99 638	99 638	72 068	72 068
Итого обязательств	17 937 975	17 937 975	14 275 429	14 275 429

30 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, 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.

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

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 8.5 - 10%)	201 878	-	25 445	21 000
Вложения в дочерние компании	-	-	-	11 681
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	17 327	70	1 707	37 639
Срочные депозиты на конец года (контрактная процентная ставка: 6.88% - 9.38%)	-	-	10 805	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-



Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 8.5 - 10.3%)	201 878	-	1 312	283 350
Вложения в дочерние компании	-	-	-	11 691
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	15 247	561	1 830	29 962
Срочные депозиты на конец года (контрактная процентная ставка: 3.3% - 9%)	-	-	13 236	-
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 10.25%)	-	-	-	263 010

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Процентные доходы	17 160	-	867	12 432
Процентные расходы	-	-	(653)	(12 451)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Процентные доходы	17 160	-	862	20 616
Процентные расходы	-	-	(4 490)	(22 935)

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

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	31 258	400 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	7 125	662 350

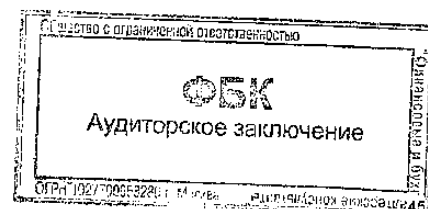
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена ниже:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	28 365	792 276
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	41 628	657 926

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2013	2012
Краткосрочные выплаты:		
- Заработная плата	30 685	37 528
- Краткосрочные премиальные выплаты	25 200	28 630
Итого	55 885	66 158

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.



31 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и авансам клиентов

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

В случае если задержка в выплате основного долга с 5% суммы кредитов и авансов клиентов согласно оценке, отличается на +(-) один месяц, сумма резерва составит приблизительно на 2 774 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 2 422 тысяч рублей) больше, или на 2 802 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 2 447 тысяч рублей) меньше.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Хотя отложенный налоговый актив признается полностью, но руководство Банка считает, что маловероятно использовать данную суммы в зачет будущих расходов по налогу на прибыль, так как основные временные разницы, обуславливающие его возникновения это наращенные расходы на содержание персонала и разница между резервами под обесценение кредитного портфеля по МСФО. Данные временные разницы, по мнению руководства Банка, не найдут отражение в изменении налогового законодательства в среднесрочной перспективе.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Утверждено Советом Директоров и подписано в присутствии Совета Директоров 29 апреля 2014 года.

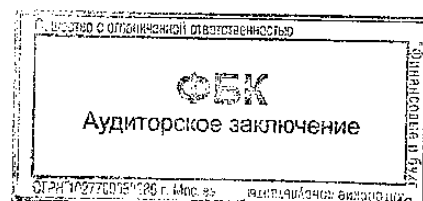
С.Б. Биран

Н.Е. Кошелёва



Председатель Правления

Главный бухгалтер



17