

Примечания к финансовой отчетности

Ниже приведен порядок отражения информации в Примечаниях к финансовой отчетности Банка. При отражении информации в отчетности необходимо учитывать специфику операций, осуществляемых Банком.

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Коммерческого банка "Славянский кредит" (общества с ограниченной ответственностью), далее по тексту именуемого «Банк».

ООО КБ "Славянский кредит" – это коммерческий банк, действующий в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк создан в соответствии с решением Учредительного собрания участников Банка от 29.11.1993 и зарегистрирован в Банке России 04.07.1994 под номером 2960.

Основными направлениями деятельности Банка являются операции кредитования юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, операции с акциями, векселями, государственными ценными бумагами и иностранной валютой, депозитные операции. Банком учреждены общие фонды банковского управления (ОФБУ) «Славянский» и «Хедж-Фонд».

В 2013 году Банк располагал следующими лицензиями:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2960, выданная Банком России 15 декабря 2010 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07198-100000 на осуществление брокерской деятельности, выданная ФСФР 09 декабря 2003 года, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07211-010000 на осуществление дилерской деятельности, выданная ФСФР 09 декабря 2003 года, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07220-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданная ФСФР 09 декабря 2003 года, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07222-000100 на осуществление депозитарной деятельности, выданная ФСФР 09 декабря 2003 года, бессрочная.

Банк является участником системы страхования вкладов, имея Свидетельство о включении в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 23.12.2004 № 343.

Банк зарегистрирован по адресу: 119415, Российская Федерация, город Москва, проспект Вернадского, дом 87, корпус 2 – и осуществляет свою деятельность в Москве.

Банк не имеет филиалов. Однако в его структуре выделены внутренние структурные подразделения – дополнительные офисы, зарегистрированные в установленном порядке в ЦБ РФ и осуществляющие обслуживание клиентов Банка вне его Головного офиса.

Примечания на страницах с 9 по 70 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Развитие российской экономики в 2013 году проходило на фоне нестабильной

экономической обстановки в Европе и США. Нестабильность была в первую очередь связана с низкими темпами роста в развитых странах, экономика которых характеризуется значительным объемом внешней и внутренней задолженности.

В то же время в 2013 году российская экономика продолжила восстановительный рост. Умеренное восстановление российской экономики в течение 2013 года сопровождалось увеличением инвестиций в основной капитал предприятий, ростом внешнеторгового оборота и сохранением высокого уровня цен на нефть.

Экономический рост российской экономики в 2013 году по оценкам Росстата составил 1,3%, индекс прироста промышленного производства - 0,3% по сравнению с 2012 годом. Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста.

Усиливается негативное влияние на экономическую ситуацию в России таких отрицательных факторов, как прогрессирующий рост оттока капитала, колебания курса рубля относительно основных мировых валют, сокращение рынка кредитования, высокая волатильность финансовых и валютных рынков.

Будучи страной, занимающей в международной экономике роль ориентированной на сырьевой, в первую очередь, нефтегазовый экспорт страны, Россия в значительной степени подвержена воздействию изменения цен на энергоносители на мировом рынке.

Несмотря на заявления руководства страны о том, что Россия вышла из кризиса, аналитики не исключают новой его волны в ближайшем будущем.

Политическая и экономическая нестабильность в мире, включая события на Украине, оказали и могут в дальнейшем оказывать негативное влияние на экономику Российской Федерации, в том числе и на банковский сектор. Существует угроза введения экономических санкций против Российской Федерации, отдельных отраслей ее экономики. Последствия возможных санкций в настоящий момент трудно определить.

Единственным способом ответа на вызовы является достижение устойчиво высоких темпов экономического роста. Быстрый и устойчивый рост может быть только тогда, когда производится конкурентоспособная продукция.

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Все ещё сохраняющаяся неопределенность в отношении дальнейшего роста экономики России, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, может оказать существенное влияние на финансовое положение Банка, результаты его деятельности и перспективы развития.

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.

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 интерпретациям 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 на счете прибылей и убытков. 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.

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.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов.

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.

Вопросы, требующие наилучшей оценки и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 4.

Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние организации - это организации, которые контролируются другой организацией (называемой материнской), включая организации специального назначения (ОСН) отвечающих требованиям ПКИ (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и правил консолидации в отношении ОСН, в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод.

Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Банк организацию.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактической передачи Банку контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Приобретение дочерних организаций Банка учитывается по методу покупки. Стоимость покупки определяется по справедливой стоимости предоставленных активов, понесенных или принятых на себя обязательств и выпущенных организацией-покупателем долевых инструментов на дату приобретения с учетом затрат, непосредственно связанных с приобретением организации. Датой обмена является дата приобретения, если объединение организаций происходит в результате одной операции, и дата покупки каждого пакета акций, если объединение организаций происходит поэтапно в результате серии покупок.

Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов приобретенной дочерней организации при каждой операции обмена отражается как гудвил. Превышение доли организации-покупателя в чистой справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств над стоимостью приобретения признается в отчете о прибылях и убытках в момент его возникновения.

Приобретенные идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства, полученные при объединении организаций, отражаются по их справедливой стоимости на дату приобретения независимо от доли меньшинства. Если имеется какая-либо разница между справедливой стоимостью чистых активов на дату обмена и дату приобретения, она отражается непосредственно в составе собственных средств.

Операции между организациями Банка, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между организациями Банка взаимноисключаются. Нереализованные расходы по операциям участников Банка также взаимноисключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива.

Там, где необходимо, учетная политика дочерних организаций была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Банка.

Доля меньшинства - это часть прибыли или убытка и чистых активов дочерней организации, приходящаяся на долю в капитале, которой материнская организация не владеет прямо или косвенно через другие дочерние организации. В консолидированном балансе доля меньшинства показывается отдельно от собственного капитала материнской организации, и при необходимости она корректируется на величину курсовых разниц, относящихся к доле меньшинства. Доля меньшинства, относящаяся к результатам деятельности текущего года, показывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках отдельной строкой.

Ассоциированные организации

Ассоциированные организации - это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их.

Инвестиции в ассоциированные организации отражаются по методу учета по долевого участию и первоначально признаются по себестоимости.

В соответствии с этим методом доля Банка в прибылях и убытках ассоциированных организаций после приобретения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении собственного капитала после приобретения относится на собственный капитал. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Банка в ассоциированной организации. Инвестиции Банка в ассоциированные организации включают гудвил (за вычетом накопленного убытка от обесценения), связанный с приобретением организации. Когда доля расходов Банка, связанных с ассоциированной организацией, равняется или превышает ее долю в ассоциированной организации, Банк отражает последующие расходы, только если он принял на себя обязательства или произвела платежи от имени данной ассоциированной организации.

Нереализованные прибыли по операциям между Банком и ассоциированными организациями исключаются в рамках участия Банка в ассоциированных организациях. Нереализованные убытки также исключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там, где необходимо, учетная политика ассоциированных организаций была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Банка.

Ключевые методы оценки

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

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 долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

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

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих 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. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе: - биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли; - цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

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

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

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной консолидированной финансовой отчетности.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (например, валютных свопов), не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как (модель дисконтированных денежных потоков). Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента (валютного свопа).

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового инструмента 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 затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов 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 комиссии, отложенные при их получении, в случае наличия таковых), 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 получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка ... это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового 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 спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. Принципы учетной политики в отношении признания доходов и расходов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4. Принципы учетной политики

Принципы учетной политики изложены в Учетной политике ООО КБ «Славянский кредит» для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Существенность и агрегирование

Каждая существенная статья представляется в финансовой отчетности отдельно. Несущественные суммы объединяются с суммами аналогичного характера или назначения и не представляются отдельно.

Финансовая отчетность является следствием из обработки большого количества операций, которые структурно объединяются в группы в соответствии с их характером и функцией. Финальный этап процесса объединения и классификации состоит в представлении сжатых и классифицированных данных, которые формируют статьи либо в самой финансовой отчетности, либо в примечаниях к ней. Если статья не является существенной в обособленном виде, она объединяется с другими статьями в самой финансовой отчетности или в примечаниях. Статья, которая недостаточно существенна для того, чтобы требовалось ее отдельное представление в самой финансовой отчетности, может, тем не менее, быть достаточно существенной, чтобы представляться обособленно в примечаниях.

Существенность зависит от размера и характера статей, оцениваемых в конкретных обстоятельствах ее допущения. При решении вопроса о том, является ли статья или совокупность статей существенной, характер и размер статьи оцениваются совместно. В зависимости от обстоятельств, как характер, так и размер статьи могут быть определяющим фактором. Тем не менее, крупные статьи, отличающиеся по характеру, представляются отдельно.

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могли бы повлиять на экономическое решение пользователей, принятое на основании финансовой отчетности. Существенность зависит от размера объекта или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях пропуска или искажения. Таким образом, существенность, скорее, показывает порог или точку отсчета, и не является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация для того, чтобы быть полезной.

Существенность предполагает, что конкретные требования по раскрытию Международных стандартов финансовой отчетности не должны выполняться, если полученная в результате информация незначительна.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет ("события убытка"), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения ("событий убытка"):

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

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

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

Будущие потоки денежных средств в группу финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности 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, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть 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 финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках 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, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, 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 собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. 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.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму

денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также, Банк относит финансовые активы к данной категории, если управление Банком финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Информацию о финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

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

такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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

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

Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие 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, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевыми инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

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

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. 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.

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением: тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи; и тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и

текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не классифицирует какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент может быть включен в данную категорию.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Основные средства

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

Основные средства Банка регулярно переоцениваются. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

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

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив. Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных

средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее - МСФО (IAS) 16). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации, исходя из сроков полезного использования:

компьютерная и оргтехника, средства связи и счетчики банкнот	- 3 года
автомобили легковые с рабочим объемом двигателя до 3,5л / свыше 3,5л	- 3 года / 7 лет
средства охраны и сигнализации, мебель и хозяйственный инвентарь	- 5 лет
устройства для операций с валютой и прочее банковское оборудование	- 7 лет
сейфы, нескораемые шкафы, бронированные двери и камеры	- 20 лет
здания	- 30-50 лет

Процент амортизационных отчислений основывается на требованиях МСФО, а не на нормах в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Амортизация нематериальных активов раскрывается, если представляет собой существенную сумму.

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

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

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

из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3-х до 10-ти лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой

стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.)

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретается в целях обратной покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая

рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. (Методики оценки раскрыты в разделе "Ключевые методы оценки".)

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

В 2010 году была принята новая редакция Устава Банка, в соответствии с которой было исключено безусловное требование выкупа Банком доли его участника, при его обращении. В связи с этим, Банк реклассифицировал финансовые обязательства перед участниками в элементы собственного капитала.

Доли участников Банка признаны в собственном капитале на дату внесения в уставный капитал участниками своих долей с применением требований инфлирования к денежным статьям, в соответствии с требованиями МСФО 29.

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 амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например 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 финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

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

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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

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

Переоценка иностранной валюты

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

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Ниже приведены обменные курсы на конец соответствующего отчетного периода, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
32,7292 рубля за 1 доллар США, 44,9699 рубля за 1 евро	30,3727 рубля за 1 доллар США, 40,2286 рубля за 1 евро

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и

процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

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

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

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Ниже представлены коэффициенты пересчета за период с 1991 года по 2002 год включительно, рассчитанные исходя из ИПЦ:

Год	Коэффициент пересчета	Год	Коэффициент пересчета
1991	10192,945	1997	4,140
1992	385,816	1998	2,244
1993	40,734	1999	1,643
1994	12,990	2000	1,368
1995	5,599	2001	1,151
1996	4,595	2002	1,000

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные Банки, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения материнской организации соответствующей Банка с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

Операции со связанными сторонами

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

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

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем будет обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, для определения произошедшего, но не выявленного убытка используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам.

В некоторых случаях учетные системы Банка не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов кредитов. В таких случаях руководство использует профессиональные суждения и статистическую информацию по истории убытков по кредитам со схожим уровнем кредитного риска. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся информация, однако некоторые области требуют оценки руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, не представлять

справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Уровень достаточности капитала. Уровень достаточности капитала рассчитывается в соответствии с требованиями Международной конвергенции оценки капитала и стандартов, применяемых к капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) (или «Базельским соглашением»). Эти требования допускают возможность различных трактовок и при принятии решения о включении, исключении и/или классификации значений при расчете уровня достаточности капитала требуют применения профессионального суждения руководства, в частности при учете внебалансовых обязательств.

Новые учетные положения, принятые Банком

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

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

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

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

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или

после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению.

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в

соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

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

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

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

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

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

"Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

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

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

Составление 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.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	230 647	246 946
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	241 449	75 742
Средства на корсчетах в кредитных организациях	2 108 233	1 032 230
Средства на счетах бирж	38 496	10 502
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 618 825	1 365 420

Денежные средства являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

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

	2013	2012
Долговые обязательства органов власти Российской Федерации	104 594	105 064
Векселя кредитных организаций	563 186	958 521
Корпоративные акции	39 215	96 225
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	706 995	1 159 810

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что уже включает возможное обесценение, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе объективных рыночных данных, Банк отдельно не анализирует и не отслеживает признаки их обесценения.

В таблице ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтинга	Итого
Долговые обязательства органов власти Российской Федерации	104 594			104 594
Векселя кредитных организаций			563 186	563 186
Корпоративные акции		39 215		39 215
Итого долговых торговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2013 года	104 594	39 215	563 186	706 995

В таблице ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтинга	Итого
Долговые обязательства органов власти Российской Федерации	105 064			105 064
Корпоративные облигации				
Векселя кредитных организаций			958 521	958 521
Корпоративные акции		96 225		96 225
Итого долговых торговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2012 года	105 064	96 225	958 521	1 159 810

Определения рейтингов в таблицах выше соответствуют определениям рейтингов, представленным в рейтинговой шкале международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 годов у Банка отсутствуют остатки по долговым ценным бумагам с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными.

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

7. Средства в других банках

	2013	2012
Средства в кредитных организациях	99 789	37
Текущие кредиты и депозиты в банках	1 309	3 645
Резерв под возможное обесценение	(30)	(31)
Итого кредитов банкам	101 068	3 650

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 22.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2 013	2 012
Кредиты и дебиторская задолженность:	4 195 569	3 300 010
малый и средний бизнес	2 536 728	2 716 974
потребительские кредиты и овердрафты физическим лицам	923 086	546 081
корпорации	644 735	0
Жилищное кредитование физических лиц	91 020	36 956
За вычетом резерва под обесценение	(497 463)	(444 220)
Итого	3 698 106	2 855 791

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено ссудами юридическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, портфельные вложения в ценные бумаги, расширение и консолидацию бизнеса и др.). Кредиты предоставляются на срок до 3 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование, кредитование экспортно-импортных операций. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости. Данные кредиты включают ссуды на неотложные нужды, на приобретение автомобилей и овердрафты.

Качество кредитного портфеля.

В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	малый и средний бизнес	потребитель- ские кредиты и овердрафты физическим лицам	Корпорации	Жилищное кредитован- ие физических лиц	Итого
Текущие кредиты и индивидуально не обесцененные					
- 1 группа	0	67 094	3	12 500	79 597
- 2 группа	2 055 240	779 211	644 731	78 520	3 557 702
- 3 группа	280 000	66 067	0	0	346 067
- 4 группа	81 500	0	0	0	81 500
Итого текущих кредитов	2 416 740	912 371	644 735	91 020	4 064 866
Просроченные кредиты, но индивидуально необесцененные	19 999	0	0	0	19 999
Индивидуально обесцененные кредиты	99 990	10 715	0	0	110 705
Итого кредитов до вычета резерва под обесценение	2 536 728	923 086	644 735	91 020	4 195 569
За вычетом резерва под обесценение	(259 210)	(140 441)	(58 562)	(39 250)	(497 463)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	2 277 518	782 646	586 172	51 770	3 698 106

В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	малый и средний бизнес	потребительски е кредиты и овердрафты физическим лицам	Жилищное кредитование физических лиц	Итого
Текущие кредиты и индивидуально не обесцененные				
- 1 группа	3	114 512	18 047	132 563
- 2 группа	2 185 724	424 752	9 761	2 620 237
- 3 группа	404 879	6 020		410 900
- 4 группа	25 500	0		0
Итого текущих кредитов	2 616 106	545 285	27 808	3 189 199
Просроченные кредиты, но индивидуально не обесцененные	100 868	796	9 148	110 811
Индивидуально обесцененные кредиты				
Итого кредитов до вычета резерва под обесценение	2 716 974	546 081	36 956	3 300 010
За вычетом резерва под обесценение	(353 527)	(81 322)	(9 371)	(444 220)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	2 363 447	464 759	27 585	2 855 791

Банк применил методологию по созданию резервов, предусмотренную МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»; и признал резерв на покрытие убытков по кредитному портфелю, которые были понесены, но не были отнесены к какому-либо индивидуальному кредиту на отчетную дату. Политика Банка заключается в том, чтобы классифицировать каждый кредит как «Не просроченный и не индивидуально обесцененный» до того момента, как будут выявлены объективные признаки обесценения по данному кредиту. Как следствие данной политики и методологии по созданию резервов, резерв на покрытие убытков по кредитному портфелю может превысить общую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Для целей анализа и эффективного управления своим кредитным портфелем Банк проводит внутреннюю классификацию ссуд в зависимости от оценки их качества. Качество кредитов, выданных юридическим лицам, оценивается Банком на регулярной основе, исходя из комплексного анализа финансового состояния заемщика. Анализ заемщиков включает в себя анализ ликвидности, рентабельности и достаточности собственных средств клиента. Также может рассматриваться структура акционерного капитала, организационная структура клиента, кредитная история и деловая репутация. Банк принимает во внимание позицию клиента в отрасли и регионе, производственное оснащение и уровень использования технологий, общую эффективность управления бизнесом. В результате анализа происходит распределение заемщиков - юридических лиц по рейтингам и классам. Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все рейтинги и классы заемщиков по текущим кредитам юридическим лицам объединены в четыре группы качества ссуд, представленные в таблицах выше, где к первой группе относятся ссуды с наилучшими характеристиками.

К первой группе текущих ссуд юридическим лицам относятся заемщики с высоким уровнем ликвидности и рентабельности, а также высоким показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая. Ко второй группе текущих ссуд относятся заемщики с умеренным уровнем ликвидности и рентабельности, а также умеренным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как средняя. К третьей группе текущих ссуд относятся заемщики с удовлетворительным уровнем ликвидности и рентабельности, а также удовлетворительным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается выше средней. К четвертой

группе текущих ссуд относятся заемщики, испытывающие проблемы с обслуживанием своей задолженности.

Ссуды физическим лицам для целей анализа их качества объединяются в портфели однородных требований с одинаковыми характеристиками в отношении уровня риска. Портфели формируются по видам кредитных продуктов и качеству обслуживания долга заемщиками. Банк анализирует каждый портфель на предмет размера исторически присущего ему уровня потерь и возвратности задолженности. Не отнесенные в портфели однородных требований ссуды физическим лицам анализируются на основании финансового положения и качества обслуживания долга заемщиком. Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все текущие ссуды физическим лицам объединены в три группы, представленные в таблицах выше. К первой группе относятся ссуды физическим лицам с хорошим уровнем обслуживания долга и отличным финансовым положением заемщика. Ко второй группе относятся ссуды с хорошим/средним уровнем обслуживания долга и отличным/умеренным финансовым положением заемщика. К третьей группе относятся ссуды со средним уровнем обслуживания долга и умеренным финансовым положением заемщика.

Банк выделяет и оценивает отдельно группу индивидуально обесцененных ссуд. В данную группу относятся ссуды, отвечающие определенным признакам обесценения и являющиеся существенными по величине. Ссуда является существенной, если, в случае ее обесценения, объем потерь по ссуде окажет существенный эффект на средний ожидаемый уровень операционных доходов Банка. Признаками обесценения для кредитов юридическим лицам являются плохое финансовое положение заемщика или неудовлетворительное качество обслуживания долга. Признаками обесценения по ссудам физическим лицам является факт просрочки платежа по возврату основного долга или процентов на срок свыше 90 дней.

Ссуды, по которым имеется просрочка части основного долга и/или процентов анализируются в разрезе дней просрочки требования.

В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года в разрезе периодов просрочки:

(в тысячах рублей)

	Без просрочен ных платежей	Периоды просрочки			От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	итого
		Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяц ев	От 3 до 6 месяцев			
Малый и средний бизнес							2 536 728
Текущие и индивидуально не обесцененные	2 416 740	0	0	0	0	0	2 416 740
Просроченные, но не обесцененные	0	0	0	19 998	0	0	19 998
Индивидуально обесцененные	0	0	0	0	0	99 990	99 990
Потребительские кредиты и овердрафты физическим лицам	0	0	0	0	0	0	923 086
Текущие и индивидуально не обесцененные	912 371	0	0	0	0	0	912 371
Просроченные, но не обесцененные	0	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные	0	0	0	0	0	10 715	10 715
Корпорации	0	0	0	0	0	0	644 735
Текущие и индивидуально не обесцененные	644 735	0	0	0	0	0	644 735
Просроченные, но не обесцененные	0	0	0	0	0	0	0

Индивидуально обесцененные	0	0	0	0	0	0	0
Жилищное кредитование физических лиц	0	0	0	0	0	0	91 020
Текущая и индивидуально не обесцененные	91 020	0	0	0	0	0	91 020
Просроченные, но не обесцененные	0	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные	0	0	0	0	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	4 064 866	0	0	19 998	0	110 705	4 195 569
Резерв под обесценение	(368 767)	0	0	(17 991)	0	(110 705)	(497 463)
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва	3 696 099	0	0	2 007	0	0	3 698 106

В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года в разрезе периодов просрочки:

(в тысячах рублей)

	Периоды просрочки						итого
	Без просроченных платежей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	
Коммерческое кредитование, в том числе	2 616 106	0	0	0	0	100 868	2 716 974
Текущие и индивидуально не обесцененные	2 616 106						2 616 106
Просроченные, но не обесцененные		0	0	0	0	100 868	100 868
Индивидуально обесцененные		0	0	0	0	0	
Потребительские кредиты физическим лицам, в том числе	545 285	0	0	0	0	796	546 081
Текущие и индивидуально не обесцененные	545 285	0	0	0	0		545 285
Просроченные, но не обесцененные	0	0	0	0	0	796	796
Индивидуально обесцененные	0	0	0	0	0	0	
Жилищное кредитование физических лиц, в том числе	27 808	0	0	0	0	9 148	36 956
Текущая и индивидуально не обесцененные	27 808	0	0	0	0	0	27 808
Просроченные, но не обесцененные	0	0	0	0	0	9 148	9 148
Индивидуально обесцененные	0	0	0	0	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	3 189 199	0	0	0	0	110 811	
Резерв под обесценение	(333 650)	0	0	0	0	(110 570)	(444 220)
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва	2 855 549	0	0	0	0	241	2 855 791

Резерв под обесценение кредитного портфеля.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года в разрезе классов кредитов:

	Малый и средний бизнес	Потребительские кредиты и овердрафты физическим лицам	Корпорации	Жилищное кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013	(353 527)	(81 322)	0	(9 371)	(444 220)
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(94 317)	59 119	58 562	29 879	53 243
Кредиты клиентам, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012	(259 210)	(140 441)	(58 562)	(39 250)	(497 463)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года в разрезе классов кредитов:

	Малый и средний бизнес	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012	(427 788)	(14 768)	0	(442 556)
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	74 261	(66 554)	(9 371)	(1 664)
Кредиты клиентам, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012	(353 527)	(81 322)	(9 371)	(444 220)

Обеспечение ссудной задолженности. Банк, как правило, требует предоставления залога или гарантии по кредитам, предоставленным юридическим лицам (коммерческое и специализированное кредитование). В качестве залога выступает недвижимость, ценные бумаги (в рамках установленных Банком лимитов риска), транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, определенные договорные права и личная собственность физических лиц. Также обеспечением могут являться гарантии от акционеров - держателей контрольного пакета акций (или других контролирующих лиц), государственных организаций, банков и прочих платежеспособных юридических лиц (в рамках установленных лимитов риска по таким гарантиям). Лицо, предоставившее гарантию (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков либо на основании балансовой стоимости предмета залога взятой с дисконтом. В соответствии с политикой Банка стоимость залога по кредитам юридическим лицам должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за три месяца. Заемщики оформляют страхование предметов

залога либо вносят дополнительные платежи по ссуде, отражающие рост кредитного риска. Банк предоставляет кредиты без обеспечения залогом или частично обеспеченные залогом крупнейшим и наименее рискованным заемщикам. Данные кредиты предоставляются клиентам со стабильным финансовым состоянием и хорошей кредитной историей в Банке за последние три года.

Банк, как правило, требует предоставления залога и/или поручительства по кредитам физическим лицам (жилищное кредитование, потребительские и прочие ссуды). В качестве залога по кредитам физическим лицам может выступать недвижимость, личная собственность, государственные ценные бумаги и ценные бумаги, выпущенные Банком; драгоценные металлы, автомобили и прочие ликвидные активы. В качестве обеспечения ссуд физическим лицам Банк принимает гарантии и поручительства от своих клиентов: физических и юридических лиц. В соответствии с политикой Банка, стоимость залога или величина гарантии должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за один год. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка либо на основании оценки независимых оценщиков. Основой для оценки предметов залога также может служить балансовая стоимость предметов залога, взятая с дисконтом. Лицо, представившее гарантию (поручительство) по кредиту (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик.

Справедливая стоимость обеспечения по ссудам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, ссудам юридическим лицам в индивидуальном порядке определенным как обесцененные, а также просроченным ссудам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, представлена в таблице ниже:

По состоянию на 31 декабря 2013года	малый и средний бизнес	потребительские кредиты и овердрафты физическим лицам	Корпорации	Жилищное кредитование физических лиц
Ипотека	1 367 808	211 071	53 898	0
Залог имущественных прав	118 042	63 960	0	0
Товары в обороте	1 387 400	0	496 566	0
Поручительство	361 095	571 697	280 718	15 248
По состоянию на 31 декабря 2012года	малый и средний бизнес	потребительские кредиты и овердрафты физическим лицам	Корпорации	Жилищное кредитование физических лиц
Недвижимость	720 026	279 680	0	175 622
Оборудование		60 000	0	0
Товары в обороте	1 781 109	0	0	0
поручительство	566 721	507 053	0	0

Концентрация кредитного портфеля. Ниже представлена отраслевая структура кредитного портфеля по состоянию на 31.12.2013 и 31.12.2012 :

	2013		2012	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Торговля и услуги	2 320 518	63	1 912 542	67
Физические лица	834 415	22	492 343	17
Нефтепереработка	327 452	9	0	0
Строительство	149 232	4	0	0
Транспорт и связь	63 048	2	33 826	1

Недвижимость	3 440	0	0	0
Финансы	0	0	155 534	5
Машиностроение	0	0	261 545	9
Итого:	3 698 106	100	2 855 791	100

Географический анализ кредитов и авансов клиентам и анализ по структуре валют по срокам погашения представлены в Примечании 22.

9. Основные средства

Основные средства в 2013 году:

	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Итого:
Первоначальная стоимость с учетом инфляции					
на начало периода 01.01.2013	9 059	14 669	25 188	35 352	84 269
Приобретение	916	1 334	2 584	3 453	8 287
Выбытие	(730)	(841)	(1 408)	(4 804)	(7 783)
на конец периода 31.12.2013	9 245	15 162	26 364	34 001	84 773
Амортизация с учетом инфляции					
на начало периода 01.01.2013	7 023	12 165	24 632	28 543	72 364
Начисленная за период	1 396	1 770	943	1 896	6 005
Амортизация по выбывшим ОС	(730)	(822)	(1 408)	(1 325)	(4 286)
на конец периода 31.12.2013	7 689	13 113	24 167	29 114	74 083
Балансовая стоимость	1 556	2 050	2 197	4 887	10 690

Основные средства в 2012 году:

	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Итого:
Первоначальная стоимость с учетом инфляции					
на начало периода 01.01.2012	9 036	14 700	25 176	30 394	79 305
Приобретение	23	650	229	4 958	5 861
Выбытие	0	(681)	(217)	0	(897)
на конец периода 31.12.2012	9 059	14 669	25 188	31 873	84 269
Амортизация с учетом инфляции					
на начало периода 01.01.2012	5 786	11 593	24 030	26 091	67 500
Начисленная за период	1 237	1 251	819	2 452	5 758
Амортизация по выбывшим ОС	0	(678)	(217)	0	(895)
на конец периода 31.12.2012	7 023	12 165	24 632	28 543	72 364
Балансовая стоимость	2 036	2 503	556	3 329	11 904

10. Прочие активы

	2013	2012
Прочие финансовые активы	89 307	163 593
Расчеты по пластиковым картам	22 886	10 523
Расчеты по сделкам	65 666	151 591
Расчеты по налогам	755	1 479
Прочие нефинансовые активы	16 819	23 848

Предоплата и прочая дебиторская задолженность	5 821	8 799
Расходы будущих периодов	9 842	9 645
Прочие	1 156	5 404
Итого прочие активы	106 126	187 441

Географический анализ прочих активов и анализ по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 22.

11. Средства клиентов

	2013	2012
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	2 462 822	1 135 503
— Срочные депозиты	246 858	529 726
— Прочие привлеченные средства	575	1 173
Физические лица		-
— Текущие/расчетные счета	153 535	298 416
— Срочные депозиты	2 238 166	1 858 926
Средства клиентов по брокерским операциям	17 072	5 898
Итого средств клиентов	5 119 028	3 829 642

Обязательства Банка перед клиентами по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года не имеют прямого обеспечения. Общим обеспечением средств привлеченных от клиентов является фонд обязательных резервов депонированный в ЦБ РФ.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 22.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Векселя	363945	97932
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	363945	97932

По состоянию на 31.12.2013 выпущенные Банком долговые обязательства состояли из собственных векселей, номинированных в рублях и иностранной валюте. Эффективная процентная ставка по процентным векселям составляла 7,8% по дисконтным 6,7%.

По состоянию на 31.12.2012 выпущенные Банком долговые обязательства состояли из собственных векселей, номинированных в рублях и иностранной валюте. Векселя — дисконтные. Эффективная процентная ставка по дисконтным векселям составляла около 4%.

Географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 22.

13. Прочие обязательства

	2013	2012
Прочие финансовые обязательства		
Задолженность перед работниками	296	58
Средства в расчетах	5	914
Прочие нефинансовые обязательства		
Суммы до выяснения	485	491
Расчеты с кредиторами	4 601	3 977
Доходы будущих периодов	1 459	1 548
НДС	1 135	428
Резервы по внебалансовым обязательствам	36 512	53 958
Прочие	0	28
Итого прочие обязательства	44 493	61 401

Балансовая стоимость каждой категории сумм прочих обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Географический анализ прочих обязательств и анализ по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 22.

14. Уставный капитал

С 2010 года из Устава Банка было исключено безусловное требование выкупа Банком доли его участника, при его обращении. В связи с этим, Банк реклассифицировал финансовые обязательства перед участниками в уставной капитал.

В соответствии с требованиями МСФО 29 при составлении отчетности за 2010 год к данной статье были применены требования по инфлированию денежных статей уставного капитала. Расчет величины инфляционной корректировки приведен ниже в таблице:

Дата	Сумма операции	Значение УК (номинал)	Индекс дефлятор	Взносы в УК с учетом инфляции	Значение УК инфлированного	Значение инфляционной корректировки
Инфляционный период						
27.07.1994	17,000,000,00	17,000,00	23,74943	403,740,38	403,740,38	386,740,38
27.07.1994	23,000,000,00	40,000,00	23,74943	546,236,99	949,977,37	909,977,37
27.07.1994	30,000,000,00	70,000,00	23,74943	712,483,03	1,662,460,40	1,592,460,40
27.07.1994	40,000,000,00	110,000,00	23,74943	949,977,37	2,612,437,78	2,502,437,78
27.07.1994	50,000,000,00	160,000,00	23,74943	1,187,471,72	3,799,909,49	3,639,909,49
27.07.1994	50,000,000,00	210,000,00	23,74943	1,187,471,72	4,987,381,21	4,777,381,21
27.07.1994	50,000,000,00	260,000,00	23,74943	1,187,471,72	6,174,852,93	5,914,852,93
27.07.1994	170,000,000,00	430,000,00	23,74943	4,037,403,84	10,212,256,76	9,782,256,76
21.09.1994	440,000,000,00	870,000,00	21,54144	9,478,232,30	19,690,489,06	18,820,489,06
23.09.1994	128,307,420,00	998,307,42	21,54144	2,763,926,21	22,454,415,27	21,456,107,85
28.09.1994	13,353,068,00	1,011,660,49	21,54144	287,644,27	22,742,059,54	21,730,399,05
28.09.1994	18,915,847,68	1,030,576,34	21,54144	407,474,54	23,149,534,08	22,118,957,75
28.09.1994	21,744,232,00	1,052,320,57	21,54144	468,402,00	23,617,936,09	22,565,615,52
28.09.1994	31,836,408,00	1,084,156,98	21,54144	685,801,98	24,303,738,06	23,219,581,09
28.09.1994	45,234,836,32	1,129,391,81	21,54144	974,423,38	25,278,161,44	24,148,769,63
28.09.1994	58,339,512,00	1,187,731,32	21,54144	1,256,716,92	26,534,878,37	25,347,147,04
28.09.1994	72,323,960,00	1,189,635,37	21,54144	1,557,962,03	26,575,894,21	25,386,258,84
28.09.1994	99,126,660,00	1,288,762,03	21,54144	2,135,330,70	28,711,224,92	27,422,462,89
28.09.1994	197,700,000,00	1,486,462,03	21,54144	4,258,742,10	32,969,967,02	31,483,504,99
29.09.1994	205,900,000,00	1,692,362,03	21,54144	4,435,381,89	37,405,348,90	35,712,986,87
30.09.1994	105,931,808,00	1,798,293,84	21,54144	2,281,923,37	39,687,272,27	37,888,978,44
30.09.1994	212,249,316,00	2,010,543,15	21,54144	4,572,155,28	44,259,427,55	42,248,884,40
13.10.1994	364,456,848,00	2,375,000,00	19,94578	7,269,374,30	51,528,801,85	49,153,801,85
17.10.1994	170,000,000,00	2,545,000,00	19,94578	3,390,781,76	54,919,583,61	52,374,583,61
18.10.1994	95,000,000,00	2,640,000,00	19,94578	1,894,848,63	56,814,432,23	54,174,432,23
19.10.1994	50,000,000,00	2,690,000,00	19,94578	997,288,75	57,811,720,99	55,121,720,99
21.10.1994	50,000,000,00	2,740,000,00	19,94578	997,288,75	58,809,009,74	56,069,009,74
21.10.1994	110,000,000,00	2,850,000,00	19,94578	2,194,035,25	61,003,044,99	58,153,044,99
24.11.1994	70,000,000,00	2,850,000,00	17,34415	1,214,090,65	61,003,044,99	58,153,044,99
25.11.1994	150,000,000,00	3,000,000,00	17,34415	2,601,622,83	63,604,667,82	60,604,667,82

28.02.1995	92,400,000,00	3,092,400,00	11,01832	1,018,092,43	64,622,760,26	61,530,360,26
30.03.1995	211,500,000,00	3,211,500,00	9,926411	2,099,435,96	65,804,995,83	62,593,495,83
24.04.1995	61,500,000,00	3,000,000,00	9,106799	560,068,15	63,705,559,86	60,705,559,86
28.04.1995	84,600,000,00	3,084,600,00	9,106799	770,435,22	64,475,995,08	61,391,395,08
03.05.1995	30,000,000,00	3,114,600,00	8,393363	251,800,90	64,727,795,98	61,613,195,98
04.05.1995	380,600,000,00	3,000,000,00	8,393363	3,194,514,09	63,765,916,54	60,765,916,54
11.05.1995	30,000,000,00	3,030,000,00	8,393363	251,800,90	64,017,717,44	60,987,717,44
22.05.1995	30,000,000,00	3,030,000,00	8,393363	251,800,90	64,017,717,44	60,987,717,44
01.06.1995	36,900,000,00	3,036,900,00	7,778835	287,039,02	64,052,955,56	61,016,055,56
16.06.1995	680,000,000,00	3,680,000,00	7,778835	5,289,608,04	69,055,524,58	65,375,524,58
19.06.1995	440,000,000,00	4,120,000,00	7,778835	3,422,687,56	72,478,212,14	68,358,212,14
20.06.1995	140,000,000,00	4,260,000,00	7,778835	1,089,036,95	73,567,249,09	69,307,249,09
22.06.1995	680,000,000,00	4,940,000,00	7,778835	5,289,608,04	78,856,857,13	73,916,857,13
23.06.1995	60,000,000,00	5,000,000,00	7,778835	466,730,12	79,323,587,25	74,323,587,25
20.07.1995	30,000,000,00	5,030,000,00	7,29038	218,711,40	79,542,298,65	74,512,298,65
21.07.1995	30,000,000,00	5,060,000,00	7,29038	218,711,40	79,761,010,05	74,701,010,05
24.07.1995	140,000,000,00	5,200,000,00	7,29038	1,020,653,19	80,781,663,23	75,581,663,23
25.07.1995	30,000,000,00	5,230,000,00	7,29038	218,711,40	81,000,374,63	75,770,374,63
26.07.1995	30,000,000,00	5,260,000,00	7,29038	218,711,40	81,219,086,03	75,959,086,03
27.07.1995	30,000,000,00	5,290,000,00	7,29038	218,711,40	81,437,797,42	76,147,797,42
28.07.1995	30,000,000,00	5,320,000,00	7,29038	218,711,40	81,656,508,82	76,336,508,82
31.07.1995	116,100,000,00	5,436,100,00	7,29038	846,413,11	82,502,921,93	77,066,821,93
17.08.1995	377,000,000,00	5,377,000,00	6,916869	2,607,659,60	81,931,246,86	76,554,246,86
17.08.1995	829,400,000,00	6,206,400,00	6,916869	5,736,851,13	87,668,097,99	81,461,697,99
17.08.1995	1,281,800,000,00	7,488,200,00	6,916869	8,866,042,66	96,534,140,64	89,045,940,64
17.08.1995	1,281,800,000,00	8,770,000,00	6,916869	8,866,042,66	105,400,183,30	96,630,183,30
29.02.1996	878,500,000,00	9,648,500,00	5,383543	4,729,442,41	110,129,625,71	100,481,125,71
06.03.1997	1,410,000,000,00	11,058,500,00	4,42957	6,245,693,53	116,375,319,24	105,316,819,24
06.03.1997	3,102,000,000,00	14,160,500,00	4,42957	13,740,525,77	130,115,845,00	115,955,345,00
06.03.1997	4,794,000,000,00	18,954,500,00	4,42957	21,235,358,00	151,351,203,01	132,396,703,01
06.03.1997	4,794,000,000,00	23,748,500,00	4,42957	21,235,358,00	172,586,561,01	148,838,061,01
30.06.1997	479,700,000,00	10,128,200,00	4,286581	2,056,273,04	114,202,038,09	104,073,838,09
30.06.1997	750,300,000,00	10,878,500,00	4,286581	3,216,221,93	117,418,260,02	106,539,960,02
22.11.2001	34,200,000,00	44,200,000,00	1,186036	40,562,414,26	154,461,231,72	110,261,231,72
27.11.2001	34,200,000,00	78,400,000,00	1,186036	40,562,414,26	195,023,645,99	116,623,645,99
28.11.2001	34,200,000,00	112,600,000,00	1,186036	40,562,414,26	235,586,060,25	122,986,060,25
03.12.2001	34,200,000,00	146,800,000,00	1,16966	40,002,380,93	275,588,441,18	128,788,441,18
03.12.2001	34,200,000,00	181,000,000,00	1,16966	40,002,380,93	315,590,822,11	134,590,822,11
04.12.2001	19,000,000,00	200,000,000,00	1,16966	22,223,544,96	337,814,367,08	137,814,367,08
Постинфляционный период						
30.09.2003	14,000,000,00	214,000,000,00		14,000,000,00	351,814,367,08	137,814,367,08
09.10.2003	25,200,000,00	239,200,000,00		25,200,000,00	377,014,367,08	137,814,367,08
09.10.2003	25,200,000,00	264,400,000,00		25,200,000,00	402,214,367,08	137,814,367,08
16.10.2003	25,200,000,00	289,600,000,00		25,200,000,00	427,414,367,08	137,814,367,08
16.10.2003	25,200,000,00	314,800,000,00		25,200,000,00	452,614,367,08	137,814,367,08
17.10.2003	25,200,000,00	340,000,000,00		25,200,000,00	477,814,367,08	137,814,367,08
01.03.2004	90,000,000,00	430,000,000,00		90,000,000,00	567,814,367,08	137,814,367,08
12.03.2004	89,848,000,00	519,848,000,00		89,848,000,00	657,662,367,08	137,814,367,08
12.03.2004	90,152,000,00	610,000,000,00		90,152,000,00	747,814,367,08	137,814,367,08
17.03.2004	90,152,000,00	700,152,000,00		90,152,000,00	837,966,367,08	137,814,367,08
18.03.2004	89,848,000,00	790,000,000,00		89,848,000,00	927,814,367,08	137,814,367,08
26.03.2004	50,000,000,00	840,000,000,00		50,000,000,00	977,814,367,08	137,814,367,08
16.11.2004	18,000,000,00	858,000,000,00		18,000,000,00	995,814,367,08	137,814,367,08
17.11.2004	17,970,000,00	875,970,000,00		17,970,000,00	1,013,784,367,08	137,814,367,08
17.11.2004	18,030,000,00	894,000,000,00		18,030,000,00	1,031,814,367,08	137,814,367,08
18.11.2004	1,790,000,00	895,790,000,00		1,790,000,00	1,033,604,367,08	137,814,367,08
18.11.2004	8,210,000,00	904,000,000,00		8,210,000,00	1,041,814,367,08	137,814,367,08
18.11.2004	18,030,000,00	922,030,000,00		18,030,000,00	1,059,844,367,08	137,814,367,08
19.11.2004	17,970,000,00	940,000,000,00		17,970,000,00	1,077,814,367,08	137,814,367,08

Уставный капитал за период инфляции возрос на 137814 тыс. руб.

15. Накопленный дефицит/Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2013 г. – 721002 тыс. руб.(2012 г.: 627363 тыс. руб.).

16. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
По депозитам «овернайт» и средствам в банках	7 893	17 363
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 520	63 840
Финансовые активы, удерживаемые для продажи	0	
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	
Кредиты и авансы клиентам	563 848	437 269
Прочее	45	63
Итого процентных доходов	616 306	518 535
Процентные расходы		
По средствам клиентов	(174 691)	(170 859)
По выпущенным долговым ценным бумагам	(21 285)	(710)
Итого процентных расходов	(195 976)	(171 569)
Чистые процентные доходы	420 330	346 966

17. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	64 520	53 229
Комиссия по расчетным операциям	1 046	1 040
Комиссия по выданным гарантиям	9 451	16 785
По другим операциям	14 560	19 934
Итого комиссионные доходы	89 577	90 988
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям	(14 493)	(11 335)
Комиссия по расчетным операциям	(4 307)	(9 558)
По другим операциям	(1 107)	(1 665)
Итого комиссионные расходы	(19 907)	(22 558)
Итого комиссионных доходов	69 670	68 430

18. Операционные расходы

	2013	2012
Затраты на персонал	(200 756)	(179 506)
Расходы, относящиеся к основным средствам и НМА	(49 617)	(54 980)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(42 546)	(39 159)
Аренда	(74 812)	(60 113)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(24 954)	(25 416)
Прочие	(4 756)	(2 006)
Итого операционных расходов	(397 441)	(361 180)

Затраты на персонал включают в себя заработную плату, налоги начисляемые на заработную плату, расходы на профессиональную подготовку персонала, финансирование социальных нужд и различные компенсационные выплаты работникам.

19. Отложенные налоги

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации. Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налогооблагаемая прибыль, рассчитанная в соответствии с российским законодательством отлична от прибыли, рассчитанной в соответствии с МСФО. Это связано с тем, что некоторые виды доходов и расходов, отражаемые в финансовом учете, не учитываются для целей налогообложения ввиду специфики налогового законодательства. В результате образуются постоянные налоговые разницы. С другой стороны, существуют налоговые разницы, вызванные различиями в методах учета активов и обязательств, доходов и расходов в финансовом и налоговом учете - это временные налоговые разницы.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом.

Название статьи балансового отчета по МСФО	Временные разницы	отложенный налоговый актив (к возмещению)	отложенное налоговое обязательство (к уплате)	Отложенный налоговый актив
2013		отложенный налог (20%)	отложенный налог (20%)	
Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 008		(402)	
Кредиты и дебиторская задолженность	1 045		(209)	
Основные средства	12 206	2 441		
Обязательства				
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 756	4 951		
Прочие обязательства	0			
Итого		7 392	(611)	
Всего				6 782

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

Название статьи балансового отчета по МСФО	Временные разницы	отложенный налоговый актив (к возмещению)	отложенное налоговое обязательство (к уплате)	Отложенный налоговый актив
2012		отложенный налог (20%)	отложенный налог (20%)	
Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 964		1793	
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0		
Основные средства	15 618	3124		
Прочие активы	0	0		

Обязательства				
Выпущенные долговые ценные бумаги	0		0	
Прочие обязательства	0	0		
Итого		3 124	1793	
Всего				1331

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущая часть расходов / (возмещения) по налогу на прибыль	(26 186)	(57 294)
Изменение величины отложенного налога обязательство / (актив)	5 451	(17 239)
Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год	(20 735)	(74 533)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2012 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	2013	2012
Прибыль до налогообложения	170 496	246 062
Теоретические налоговые отчисления / (возмещение) по законодательно установленной ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	34 099	49 212
Доходы (Расходы), не уменьшающие налогооблагаемую базу/ прочие постоянные разницы	(12 244)	26 326
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(1 120)	(1 005)
Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год	(20 735)	(74 533)

21. Сегментный анализ

Международный стандарт финансовой отчетности МСФО 14 «Сегментный анализ» не применяется Банком, так как долговые ценные бумаги Банка не имеют обращения на рынке и Банк не находится в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке.

22. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Совет Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Общим Собранием Участников, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Правление Банка, Комитет по управлению активами, пассивами и рисками и Кредитный Комитет Банка, отвечающий за предоставление кредитов и инвестиций, устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов подготавливаются Службой управления рисками, работающей независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Совет Банка получает информацию обо всех основных видах рисков на полугодовой основе.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным комитетом Банка.

Банк управляет кредитным риском с учетом соблюдения внутренних регламентов и процедур. Мониторинг и обновление лимитов по таким рискам осуществляются регулярно, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитная политика Банка направлена на улучшение качества и доходности кредитного портфеля, минимизацию и диверсификацию кредитных рисков. При выдаче кредитов Банк обычно требует предоставления обеспечения и поручительств. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Банк принимает поручительства от акционеров, владеющих контрольным пакетом акций (или других лиц, имеющих контроль над компанией) предприятий малого бизнеса, государственных предприятий, банков, других платежеспособных юридических лиц, от физических лиц (при выдаче кредитов физическим лицам). Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Лимиты риска. Для управления кредитным риском Банк подразделяет своих контрагентов по группам кредитного риска, которые отражают вероятность дефолта данных контрагентов. На контрагентов, отнесенных к какой-либо группе кредитного риска, устанавливаются лимиты риска. Банком разработаны процедуры расчета и мониторинга лимитов кредитного риска для следующих категорий заемщиков: корпоративные клиенты, физические лица, банки- контрагенты. Лимиты кредитного риска устанавливаются также на отдельных или связанных заемщиков и на банковские операции, подверженные кредитному риску.

Лимиты риска по корпоративным клиентам устанавливаются на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, уровня квалификации финансового менеджмента, прозрачности контрагента, положения в отрасли или регионе, а также уровня производственной оснащенности и использования современных технологий. Основываясь на анализе данных факторов, корпоративных клиентов подразделяют по категориям кредитного риска.

Лимиты риска по банкам-контрагентам устанавливаются на основе анализа их финансового состояния, положения среди банков со схожими данными, прозрачности структуры активов и обязательств и операций банка, анализа операционной среды (для банков-нерезидентов), структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации и отношений с Банком.

Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента с применением понижающих коэффициентов к величине его доходов, а также с учетом размера задолженности по его ранее полученным кредитам и предоставленным поручительствам. Объем кредита, предоставляемого частному клиенту, также зависит от величины оформленного обеспечения.

Концентрация риска. В целях снижения и диверсификации кредитного риска Банк осуществляет мониторинг концентрации кредитного риска, устанавливает лимиты риска по отдельным заемщикам и группам взаимосвязанных заемщиков, которые ниже лимитов, установленных для таких категорий заемщиков в нормативах Банка России, а также утверждает лимиты по кредитам и банковским гарантиям, выданным связанным сторонам Банка. Концентрация и лимиты риска по крупным кредитным операциям, связанным заемщикам и высокорискованным кредитным операциям должны проходить процедуру согласования на уровне Правления Банка.

Мониторинг. Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. Лимиты риска по корпоративным клиентам пересматриваются, по крайней мере, четыре раза в год, на основе финансовой отчетности клиентов на конец года и квартальной финансовой информации. По банкам-резидентам лимиты пересматриваются ежемесячно. Лимиты риска могут также пересматриваться во внеплановом порядке в случае возникновения такой необходимости.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Службы управления рисками Банка составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка и анализируется им. Банк использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченными остатками. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные

валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Рыночный риск

Рыночный риск - это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с «Положением о порядке управления рыночным риском». Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный
- фондовый
- валютный риски

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по облигациям, акциям, валютам и производным инструментам. В этих целях соответствующие комитеты Банка устанавливают лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Данные лимиты актуализируются по крайней мере один раз в год и контролируются на постоянной основе. Банк разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска («вклад» каждой составляющей), а также эффект от диверсификации.

Процентный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на стоимость долговых ценных бумаг и потоки денежных средств.

Банк выделяет два вида процентного риска:

1. Процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках или через счета капитала.

Банк подвержен процентному риску по портфелю долговых ценных бумаг вследствие изменения справедливой стоимости государственных, субфедеральных, муниципальных и корпоративных облигаций при изменении процентных ставок. Основной процентный риск Банк несет по портфелю государственных ценных бумаг.

Банк рассчитывает величину процентного риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Для каждого портфеля Банк осуществляет расчет в разрезе государственных ценных бумаг, облигаций субфедеральных, муниципальных и корпоративных эмитентов и определяет уровень концентрации процентного риска по каждому классу в портфеле долговых ценных бумаг, а также эффект от диверсификации вложений.

2. Процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (процентный риск по неторговым позициям).

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск по неторговым позициям возникает вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и включает в себя:

- риск параллельного сдвига, изменения наклона и формы кривой доходности, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (пересмотра процентных ставок); и
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Банком средств может увеличиться быстрее и значительнее чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи и, наоборот, - в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее чем стоимость привлеченных средств.

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

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

В таблице ниже показано воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 100 базисных пунктов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

	Воздействие на прибыль / убыток		
	Всего по Банку	Рублевые позиции	Валютные позиции
Рост процентной ставки на 100 базисных пункта	14575	2967	11608
Снижение процентной ставки на 100 базисных пункта	-14575	-2667	-11608

В таблице ниже показано воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 100 базисных пунктов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

	Воздействие на прибыль / убыток		
	Всего по Банку	Рублевые позиции	Валютные позиции
Рост процентной ставки на 100 базисных пункта	3 705	2 425	1 280
Снижение процентной ставки на 100 базисных пункта	-3 705	-2 425	-1 280

Анализ чувствительности, представленный выше, показывает изменение чистого процентного дохода при параллельном сдвиге кривой доходности по всем позициям, чувствительным к изменению процентных ставок, т.е. процентные ставки по всем срокам до погашения изменяются на одну и ту же величину. Кроме того, оценка процентного риска имеет следующие упрощения: расчет произведен без учета возможного досрочного погашения и востребования инструментов.

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

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. Нижеприведенная таблица иллюстрирует процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Данные эффективные процентные ставки, в основном, отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Ставки привлечения/размещения средств в банке в 2013 году			Ставки привлечения/размещения средств в банке в 2012 году		
	Рубли	доллары США	Евро	Рубли	доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4,00%	0,16%	0,00%	2,37%	0,00%	0,74%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,15%			8,30%		
Кредиты и дебиторская задолженность	14,55%	12,88%	15,99%	15,11%	13,85%	13,04%
Обязательства						
Средства клиентов	3,94%	1,49%	4,37%	4,10%	4,34%	3,69%
- до востребования	0,15%	0,15%	0,15%	0,15%	0,15%	0,15%
- срочные депозиты	10,18%	3,87%	5,34%	8,64%	5,18%	5,05%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,00%	7,67%	0,00%	6,0 %	3,5 %	0,00%

В таблице ниже приведен анализ чувствительности Банка на временном горизонте в 1 год к процентному риску с учетом временных разрывов в сроках размещения (привлечения) ресурсов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию на 31 декабря 2013 года, рассчитанный с применением гэп-анализа.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Итого, тыс.руб.
Середина временного интервала (дней)	15	105	273	
Активы, чувствительные к изменению %%% ставок	101 304	59 508	1 784 524	
Пассивы, чувствительные к изменению %%% ставок	3 215 574	721 389	1 152 958	
Гэп (совокупный разрыв ликвидности)	(3 114 270)	(661 881)	631 566	
Чистая балансовая позиция по фининструментам, чувствительным к изменению %%% ставок	(3 114 270)	(3 776 151)	(3 144 585)	

Коэффициент разрыва	3,15%	4,08%	38,22%	
Временной коэффициент	0,959	0,712	0,252	
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	100	100	100	
Изменение чистого процентного дохода	-298 629	-47 148	15 919	-329 857
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	-100	-100	-100	
Изменение чистого процентного дохода	298 629	47 148	-15 919	329 857

В таблице ниже приведен анализ чувствительности Банка на временном горизонте в 1 год к процентному риску с учетом временных разрывов в сроках размещения (привлечения) ресурсов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию на 31 декабря 2012 года, рассчитанный с применением гэп-анализа.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Итого, тыс.руб.
Середина временного интервала (дней)	15	105	273	
Активы, чувствительные к изменению %%% ставки	4 070	20 037	422 468	
Пассивы, чувствительные к изменению %%% ставки	1 338 004	5 441	1 841 392	
Гэп (совокупный разрыв ликвидности)	(1 333 934)	14 596	(1 418 924)	
Чистая балансовая позиция по фининструментам, чувствительным к изменению %%% ставки	(1 333 934)	(1 319 338)	(2 738 262)	
Коэффициент разрыва	0,30%	1,79%	14,02%	
Временной коэффициент	0,959	0,712	0,252	
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	100	100	100	
Изменение чистого процентного дохода	-127 912	1 040	-35 765	-162 636
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	-100	-100	-100	
Изменение чистого процентного дохода	127 912	-1 040	35 765	162 636

Фондовый риск. Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку акций корпоративных эмитентов при изменении их рыночных котировок. В целях ограничения фондового риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в акции, лимиты на объем вложений в акции отдельного эмитента, лимиты потерь (stop-loss) по совокупному торговому портфелю и в разрезе эмитентов. Торговые операции с акциями осуществляются исключительно Казначейством Банка.

Банк осуществляет оценку фондового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через Отчет о прибылях и убытках, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Банк также осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного и того же эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Валютный риск. Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля.

В рамках управления валютным риском в Банке действует система лимитов и ограничений на проведение Казначейством конверсионных арбитражных операций, включающая в себя лимиты открытой позиции в иностранной валюте, лимиты на операции на внутреннем и внешнем рынках, лимиты максимальных потерь (stop-loss).

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Казначейство Банка ежедневно консолидирует совокупную открытую валютную позицию Банка и принимает меры к сохранению размера открытой валютной позиции Банка на минимальном уровне. В качестве основных инструментов хеджирования валютных рисков Банк использует операции своп, форвардные контракты, а также фьючерсные контракты на доллар США, обращающиеся на ММВБ.

Ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31.12.2013. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

	Рубли	доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	825 877	410 429	1 382 332	188	2 618 825
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	48 371				48 371
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	706 995				706 995
Средства в других банках	0	11 128	89 940		101 068
Кредиты и дебиторская задолженность	3 150 407	513 501	34 199	0	3 698 106
Основные средства	10 690				10 690
Нематериальные активы	11				11
Отложенный налоговый актив	6 782				6 782
Текущие требования по налогу на прибыль	27 208				27 208
Прочие активы	5 059	11 128	89 940		106 126
Итого Активов:	4 781 399	946 186	1 596 410	188	7 324 182
Обязательства					
Средства других банков	0				0
Средства клиентов	4 100 956	627 869	390 130	73	5 119 028
Выпущенные долговые ценные бумаги		363 945			363 945
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 103				1 103
Прочие обязательства	44 478		15		44 493
Итого обязательств:	4 146 537	991 814	390 145	73	5 528 569
Чистая балансовая позиция	634 861	(45 628)	1 206 265	115	1 795 613
Обязательства кредитного характера	150 021	565 299	121 244		836 564

Ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31.12.2012. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

	Рубли	доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	442 626	526 550	394 979	1 265	1 365 420
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	52 431				52 431
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 159 810				1 159 810
Средства в других банках	3 650				3 650
Кредиты и дебиторская задолженность	2 251 902	401 399	202 490		2 855 791
Основные средства	11 904				11 904
Нематериальные активы	21				21
Отложенный налоговый актив	1 331				1 331
Текущие требования по налогу на прибыль	3 228				3 228
Прочие активы	113 155	13 942	60 343		187 441
Итого Активов:	4 040 059	941 892	657 812	1 265	5 641 027
Обязательства					
Средства других банков	0				0
Средства клиентов	2 425 969	965 709	436 771	1 193	3 829 642
Выпущенные долговые ценные бумаги	28 631	52 807	16 494		97 932
Прочие обязательства	61 388	0	13		61 401
Итого обязательств:	2 515 988	1 018 516	453 278	1 193	3 988 975
Чистая балансовая позиция	1 524 071	(76 625)	204 533	72	1 652 052
Обязательства кредитного характера	529 387	892 752	108 616	0	1 530 755

Банк предоставляет кредиты и авансы клиентам в иностранной валюте. Изменение обменных курсов иностранных валют может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Ниже в таблице приведен анализ чувствительности к изменению курсов основных валют, отличных от функциональной валюты по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов

	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	(2 281)	(2 281)
Ослабление доллара США на 5%	2 281	2 281
Укрепление Евро на 5%	60 313	60 313
Ослабление Евро на 5%	(60 313)	(60 313)
Укрепление прочих валют на 5%	6	6
Ослабление прочих валют на 5%	(6)	(6)

Ниже в таблице приведен анализ чувствительности к изменению курсов основных валют, отличных от функциональной валюты по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов

	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	(3 831)	(3 831)
Ослабление доллара США на 5%	3 831	3 831
Укрепление Евро на 5%	10 227	10 227
Ослабление Евро на 5%	(10 227)	(10 227)
Укрепление прочих валют на 5%	4	4
Ослабление прочих валют на 5%	(4)	(4)

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по межбанковским депозитам «овернайт», счетам клиентов, для погашения депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами, пассивами и рисками.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования
- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Политика и процедуры. Управление риском ликвидности осуществляет Комитет по управлению активами, пассивами и рисками. Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется на основе разработанным в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору Положением "Об управлении ликвидностью в КБ "Славянский кредит".

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие как регуляторным требованиям, так и требованием внутренней политики;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование выдачи ссудной задолженности; и
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных условиях или во время кризиса.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на отчетную дату по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом контрактных сроков погашения активов и обязательств на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 618 825					2 618 825
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации					48 371	48 371
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	706 995					706 995
Средства в других банках	101 068					101 068
Кредиты и дебиторская задолженность	236	59 508	1 784 524	1 734 169	119 669	3 698 106
Основные средства					10 690	10 690
Нематериальные активы					11	11
Отложенный налоговый актив					6 782	6 782
Текущие требования по налогу на прибыль					27 208	27 208
Прочие активы	106 126					106 126
Итого Активов:	3 533 250	59 508	1 784 524	1 734 169	212 731	7 324 182
Обязательства						
Средства других банков	0					0
Средства клиентов	3 206 072	721 389	891 124	269 566	30 877	5 119 028
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						0
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 502		261 834	92 609		363 945
Текущие обязательства по налогу на прибыль					1 103	1 103
Прочие обязательства	44 493					44 493
Итого обязательств:	3 260 067	721 389	1 152 958	362 175	31 980	5 528 569
Чистая балансовая позиция	273 183	(661 881)	631 566	1 371 994	180 751	1 795 613
Накопленная балансовая позиция	273 183	(388 698)	242 868	1 614 862	1 795 613	
Обязательства кредитного характера					836 564	836 564

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом контрактных сроков погашения активов и обязательств на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 365 420					1 365 420
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации					52 431	52 431
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 159 810					1 159 810
Средства в других банках	3 650					3 650
Кредиты и дебиторская задолженность	420	20 037	422 468	2 412 866	0	2 855 791
Основные средства					11 904	11 904
Нематериальные активы					21	21
Отложенный налоговый актив					1 331	1 331
Текущие требования по налогу на прибыль					3 228	3 228
Прочие активы	187 441					187 441
Итого Активов:	2 716 741	20 037	422 468	2 412 866	68 915	5 641 027
Обязательства						
Средства других банков	0					0
Средства клиентов	1 240 072	5 441	1 841 392	742 737		3 829 642
Выпущенные долговые ценные бумаги	97 932					97 932
Прочие обязательства	61 401					61 401

Итого обязательств:	1 399 405	5 441	1 841 392	742 737	0	3 923 918
Чистая балансовая позиция	1 317 336	14 596	(1 418 924)	1 670 129	68 915	1 717 110
Накопленная балансовая позиция	1 317 336	1 331 932	(86 992)	1 583 137	1 652 051	
Обязательства кредитного характера					1 530 755	1 530 755

По мнению руководства, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим может одновременно повысить риск несения 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 его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Весь портфель торговых ценных бумаг и прочих ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца», так как данные портфели включают высоколиквидные бумаги и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию Банка по ликвидности.

Ликвидность Банка оценивается на всех временных интервалах при реализации различных сценариев развития экономики. На каждом сроке до погашения рассчитываются коэффициенты ликвидности — отношение активов, которые могут быть погашены в течение данного срока, к пассивам, которые будут на этом сроке востребованы. В соответствии с утвержденными Правлением Банка значениями при стабильном развитии операций Банка (базовый сценарий) значение коэффициентов ликвидности не может снижаться ниже 1, т.е. возможный отток денежных средств клиентов в каждом периоде должен полностью покрываться погашением активов.

Минимальные коэффициенты ликвидности утверждаются для четырех различных сценариев изменения макроэкономической среды: базового (соответствует наиболее вероятному развитию макроэкономики), двух сценариев, характеризующихся ухудшением макроэкономической ситуации, и кризисного сценария, схожего с кризисом 1998 года.

Индикатором перехода от одного сценария к другому является значение средней за последние 6 месяцев цены нефти Urals как основного фактора, отражающего состояние внешнеэкономической конъюнктуры. В случае перехода к сценарию, отличным от базового, а также при возникновении угрозы нарушения утвержденных Банком минимальных коэффициентов ликвидности потенциальный недостаток ликвидных средств должен быть компенсирован за счет реализации утвержденного перечня специальных мероприятий по поддержанию ликвидности. Фактические коэффициенты ликвидности рассчитываются ежемесячно и рассматриваются на заседаниях Комитета по управлению активами, пассивами и рисками.

Географический риск

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

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

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 299 652	1 319 173	2 618 825
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	48 371		48 371
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	706 995		706 995
Средства в других банках	101 068		101 068
Кредиты и дебиторская задолженность	3 698 106		3 698 106
Основные средства	10 690		10 690
Нематериальные активы	11		11
Отложенное налоговое требование	6 782		6 782
Текущие требования по налогу на прибыль	27 208		27 208
Прочие активы	106 126		106 126
Итого Активов:	6 005 009	1 319 173	7 324 182
Обязательства			
Средства других банков	0		0
Средства клиентов	5 002 363	116 665	5 119 028
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	363 945	363 945
Прочие обязательства	44 478	15	44 493
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 103		1 103
Итого обязательств:	5 047 944	480 625	5 528 569
Чистая балансовая позиция	957 065	838 548	1 795 613
Обязательства кредитного характера	836 564		836 564

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

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	555 640	809 780	1 365 420
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	52 431		52 431
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 159 810		1 159 810
Средства в других банках	3 650		3 650
Кредиты и дебиторская задолженность	2 855 791		2 855 791
Основные средства	11 904		11 904
Нематериальные активы	21		21
Отложенный налоговый актив	1 331		1 331
Текущие требования по налогу на прибыль	3 228		3 228
Прочие активы	187 441		187 441
Итого Активов:	4 831 247	809 780	5 641 027
Обязательства			
Средства других банков	0		0
Средства клиентов	3 730 031	99 611	3 829 642
Выпущенные долговые ценные бумаги	97 932		97 932
Прочие обязательства	61 401		61 401
Итого обязательств:	3 889 364	99 611	3 988 975
Чистая балансовая позиция	941 883	710 169	1 652 052
Обязательства кредитного характера	1 530 755		1 530 755

Активы и обязательства Банка классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

23. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

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 в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.1999, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	2013	2012
Гарантии, предоставленные банком	679 097	1 108 298
Обязательства по предоставлению кредитов	1 510	92 492
Обязательства по предоставлению овердрафтов	155 957	329 965
За вычетом сформированных резервов	(36 512)	(53 828)
Итого обязательств кредитного характера	800 052	1 476 927

Случаев выплат Банком по гарантиям в 2013 и 2012 годах не было. Расчет сформированных резервов Банк произвел исходя из вероятности будущих оттоков денежных средств по исторически нормируемой оценке увеличенной на один процент.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен 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 обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные.

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

Многие из указанных обязательств не потребуют их исполнения в полном или частичном объеме. Вследствие этого, указанные суммы обязательств не могут рассматриваться как предстоящие платежи.

Текущие производные финансовые инструменты

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

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но необязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. 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 или валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгодность или невыгодность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

На 31.12.2013 и 31.12.2012 года остатки по операциям с производственными финансовыми инструментами отсутствуют, соответственно чистая внебалансовая условная позиция равна нулю.

24. Обязательства по операционной аренде

Обязательства Банка по договорам аренды помещений, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	2013	2012
Сроком менее одного года	17 225	12 016
Сроком от 1 до 5 лет		
Сроком более 5 лет		
Всего арендные обязательства	17 225	12 016

Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента 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.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам репо», и производные финансовые инструменты учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой 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. См. Примечания 7 и 8 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и авансов клиентам.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках.

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. См. Примечания 11 и 12 в отношении оценочной справедливой стоимости вкладов физических лиц, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг.

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:

Справедливая стоимость финансовых инструментов	2013	2012
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости		
Денежные средства и их эквиваленты:		
Наличные средства	230 647	246 946
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	241 449	75 742
Средства на корсчетах в кредитных организациях	2 108 233	1 032 230
Средства на счетах бирж	38 496	10 502
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	48 371	52 431
Текущие кредиты и депозиты в других банках	101 068	3 645
Кредиты клиентам		
Малый и средний бизнес	2 536 728	2 716 974
Потребительские кредиты и овердрафты физическим лицам	923 086	546 081
Корпорации	644 735	0
Жилищное кредитование физических лиц	91 020	36 956
За вычетом резерва под обесценение	(497 463)	(444 220)
ВСЕГО кредитов клиентам	3 698 106	2 855 790
Прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости		
Расчеты с платежными системами	22 886	10 523
Расчеты по сделкам	65 666	151 591
Расчеты по налогам	755	1 479
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости		
Долговые обязательства органов власти Российской Федерации	104 594	105 064
Векселя кредитных организаций	563 186	958 521
Корпоративные акции	39 215	96 225
Итого финансовых активов	7 262 672	5 600 689
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости		
Средства других банков		
Средства клиентов юридических лиц	2 709 680	1 665 229
Средства клиентов физических лиц	2 408 773	2 163 240
Прочие привлеченные средства	575	1 173
Выпущенные долговые ценные бумаги	363 945	97 932
Прочие финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости		
Задолженность перед работниками	296	58
Средства в расчетах	5	914
Прочие		
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости		
Чистые активы участников		
Итого финансовых обязательств	5 483 274	3 928 546

26. Операции со связанными сторонами

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

Операции со связанными сторонами приведены в нижеследующей таблице:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Отчетный год (2013)				Предыдущий год (2012)			
		Участники Банка	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами	Участники Банка	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	Операции и сделки								
1	Ссуды, в том числе:	0	1 016	376 345	377 361	0	515	219 640	220 155
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	37 241	37 241	0	0	35 676	35 676
3	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Средства клиентов	1 247 885	332 844	30 244	1 610 973	512 710	189 735	109 331	811 776
6	Субординированные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Выпущенные долговые обязательства	0	279 911	0	279 911	0	81 438	0	81 438
8	Безотзывные обязательства	0	1 151	17 195	18 346	0	1 815	172 467	174 282
9	Выданные гарантии и поручительства	112 425	0	0	112 425	775 657	0	0	775 657
II	Доходы и расходы								
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6 621	57	44 683	51 361	0	118	29 304	29 422
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6 621	57	44 683	51 361	0	118	29 304	29 422
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7 625	21 744	5 008	34 377	28 582	1 881	4 416	34 879
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	7 625	3 003	5 008	15 636	28 582	1 609	4 416	34 607
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	18 741	0	18 741	0	272	0	272
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 415	2 434	807	4 656	-122	0	1 918	1 796
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Комиссионные доходы	1 907	216	585	2 708	8 049	250	534	8 833
6	Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу приведена ниже в таблице:

тыс. руб.

№ п/п	Виды вознаграждений	За 2013 год	За 2012 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	24 844	24 517
	- Налоги;	3 129	2 837
	- Медицинское страхование	509	465
1.1	Расходы на оплату труда, всего:	21 206	21 215
	- Премии;	107	17
	- Оплата очередного отпуска.	1 834	1 979
	- Оплата лечения	9	6
2	Долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0
5	Иные долгосрочные вознаграждения	0	0
6	Списочная численность персонала, всего, в том числе:	235	238
6.1	численность основного управленческого персонала	9	9

27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Капитал по РПБУ (Положение 215-П)	2013	2012
Основной капитал	1 661 002	1 567 363
Дополнительный капитал	136 975	99 271
Суммы, вычитаемые из капитала	(11)	(22)
Итого нормативного капитала	1 797 966	1 666 612

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым "Базель I".

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

Капитал по Базельскому соглашению 1988 года	2013	2012
<i>Капитал 1-го уровня</i>	<i>1 795 613</i>	<i>1 652 025</i>
- Уставный капитал	1 077 814	1 077 814
- Фонд накопленных курсовых разниц		-
- Нераспределенная прибыль	717 799	574 238
<i>Капитал 2-го уровня</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
- Фонд переоценки		
- Субординированный депозит		
Итого нормативного капитала	1 795 613	1 652 025

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

28. События после отчетной даты

События, произошедшие после отчетной даты, не оказали существенного влияния на финансовую отчетность.