

Финансовая отчетность

**«Дил-банк»
(Общество с ограниченной ответственностью)
«Дил-банк» (ООО)**

за 2013 год

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	«Дил-банк» (общество с ограниченной ответственностью) «Дил-банк» (ООО)
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	05.11.2001г., № 3384
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739007218 от 24.07.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	<ul style="list-style-type: none"> - Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (12.02.2013г.) - Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (12.02.2013г.)
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ 20.08.2008г. под номером 969.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	<ul style="list-style-type: none"> - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 27.09.2007г. № 077-10577-010000 без ограничения срока действия - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 27.09.2007г. № 077-10570-100000 без ограничения срока действия; - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 27.09.2007г.г. № 077-10584-000000 без ограничения срока действия.
Прочие лицензии	<ul style="list-style-type: none"> - Лицензия на распространение шифровальных (криптографических) средств от 16.01.2012г. № 0026450 Рег. № 11695 Р. - Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств от 16.01.2012г. № 0026449 Рег. № 11694 Х. - Лицензия на предоставление услуг в области шифрования информации от 16.01.2012г. № 0026451 Рег. № 11696 У.
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	125284, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 31А, строение 1.
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской. обл.	15 дополнительных офисов и 1 операционная касса вне кассового узла.
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	<p>«Санкт-Петербургский Филиал «Дил-банк» (общество с ограниченной ответственностью), место нахождения: 190068 г. Санкт-Петербург, набережная реки Фонтанки д. 123/5, литер «А».</p> <p>Дополнительный офис Банка «Московские ворота», расположен по адресу: 196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 136, литер А</p> <p>«Пермский Филиал «Дил-банк» (общество с ограниченной ответственностью), место нахождения: 614068 г. Пермь, Ленинский район ул. Попова д. 21.</p> <p>Екатеринбургский Филиал «Дил-банк» (общество с ограниченной ответственностью), место нахождения: 620026 Свердловская обл. г. Екатеринбург, ул. Народной воли, д. 69</p> <p>«Воронежский Филиал «Дил-банк» (общество с ограниченной ответственностью), место нахождения: 394018, г. Воронеж, ул. Никитинская, д.29</p>

Структурные подразделения,
расположенные за рубежом РФ

Отсутствуют

Дополнительные сведения

Сайт

www.deal-bank.ru

Членство в различных союзах и
объединениях

Ассоциация региональных Банков России
ОАО Московская биржа
ЗАО «Московская международная валютная ассоциация»
(ММВА) (свидетельство № 076)
Открытое акционерное общество «Национальное бюро
кредитных историй» (НБКИ)

Членство в SWIFT

Член Российской Национальной Ассоциации СВИФТ (рег. №
524)

Участие в платежных системах
Корреспондентские счета НОСТРО в
иностраннх банках
Дочерние и зависимые компании

MasterCard Int.
Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (Вена, Австрия)
UKIO BANKAS (Каунас, Литва)
Отсутствуют

«Дил-банк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту – Банк) был создан на основании решения Учредительного собрания участников от 26.03.2001г. (Протокол № 1). Банк зарегистрирован Банком России 05.11.2001г. за регистрационным номером 3384.

Учредительные и регистрационные документы в Банке имеются, оформлены надлежащим образом и соответствуют действующему законодательству Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

В течение отчетного периода произошло увеличение Уставного капитала на 300 000 тыс. руб. новым участником Банка Бобылевым Ю.Г. По состоянию на 01.01.2014г. Уставный капитал сформирован в размере 900 000 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2014г. участниками Банка являются:

п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	ООО «Крон-Х»	120 000	13,33%
2	ООО «АРМОТЕХ»	120 000	13,33%
3	ООО «Полокрон»	120 000	13,33%
4	ООО «Студия Элит»	120 000	13,33%
5	ООО «Жардин»	120 000	13,33%
6	Бобылев Ю.Г.	300 000	33,33%
Итого:		900 000	100%

Более подробная информация о конечных бенефициарах Банка размещена на официальном сайте Банка deal-bank.ru (адрес страницы <http://deal-bank.ru/about/86-structure-garticipants.html>).

Более подробная информация о конечных бенефициарах Банка размещена на официальном сайте Банка.

Деятельность Банка организована по двум основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, предоставление кредитов, осуществление операций с иностранной валютой;

- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, предоставление кредитов.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Российская Федерация. Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы представления отчетности

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

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

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

	Прибыль	Капитал
РПБУ	22 757	1 251 415
- корректировки по ТСС	(1 209)	6 806
- корректировки амортиз-та	6 092	4 696
- корректировки обесценения	88 466	89 208

Финансовая отчетность за 2013 год

-прочие корректировки:	(289 000)	(45 442)
1. Корректировки отложенного налогообложения	(18 034)	(18 034)
2. Иные факторы, в том числе:	(270 966)	(27 408)
-корректировки, связанные с расчетом амортизационных отчислений ОС	0	(18 886)
- в прошлых отчетных периодах		
-корректировки, связанные с расчетом амортизационных отчислений ОС	5 671	5 671
- в отчетном периоде		
отражение резерва под неиспользованные отпуска сотрудниками Банка	(12 701)	(12 701)
МСФО	(172 894)	1 306 683

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2013 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 год: 30,3727 рублей за 1 доллар США) и 44,9699 рубль за 1 ЕВРО (2012 год: 40,2286 рублей за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

4. Принципы учетной политики

4.1. КЛЮЧЕВЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ЭЛЕМЕНТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

При отражении **финансовых инструментов** Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

• Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

• Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

• Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен) 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 "Reuters", "Bloomberg", "Cbonds", дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется следующая информация:

- последняя справедливая стоимость, определенная в течение последних 90 дней, 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) корректируется учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

О существенных изменениях экономических условий свидетельствует изменение уровня котировок более 25% в сторону увеличения или уменьшения на сопоставимые финансовые инструменты.

Справедливая стоимость долевых ценных бумаг *при отсутствии текущих котировок* на активном рынке и невозможности установления последней исходя из условий договора определяется на основании профессионального суждения с использованием доходного, сравнительного или затратного методов оценки.

По долговым ценным бумагам Банк проводит корректировку указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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 так же если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

- использовании доступной информации о справедливой стоимости финансового инструмента, сопоставимого с оцениваемым, скорректированной на коэффициент риска ликвидности;
- модели дисконтируемых денежных потоков, скорректированных на кредитный риск и риск ликвидности;
- модели, использующей вероятностные денежные потоки и безрисковую ставку доходности.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или

обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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;

- 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.

При отражении **нефинансовых инструментов** Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк признает финансовый инструмент в своем отчете о финансовом положении только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

Под стандартными условиями расчетов понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи *непроизводных финансовых активов* отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); 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, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, относится на прибыль или убыток, за исключением долевого инструмента, по которому переоценка отражается через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

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

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 заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

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.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует:

- данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого на сайте Банка России www.cbr.ru. При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент. Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не отклоняется от рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается Банком равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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 обесцененным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- 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.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Под пересмотром условий подразумевается

- заключение соглашения об изменении сроков платежей, связанных с финансовым активом;
- заключение соглашения об изменении юридической формы актива;
- заключение соглашения об изменении стоимости и/или размера процентных ставок финансового актива.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в прибыли или убытке за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

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

Будущие потоки денежных средств для финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе сформированных Банком допущений об объемах/уровне убытков, которые могут возникнуть в результате допускаемых заемщиком просрочек в исполнении своих обязательств.

Финансовые активы могут быть объединены Банком в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска. В этом случае оценка обесценения осуществляется на совокупной основе.

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.

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 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.

Для *финансовых активов, учитываемых по себестоимости*, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной эффективной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. В качестве рыночных Банк использует действующие на организованном рынке ценных бумаг ставки по государственным облигациям, LIBOR, своповые или иные ставки-ориентиры, в зависимости от вида оцениваемого актива. Убытки от обесценения данного вида активов признаются в прибыли или убытке за период. Восстановлению такие убытки не подлежат.

Для *финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являющихся долговыми инструментами*, при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов учета капитала (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;
- сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

4.4. 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.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;
- в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком **контроля** над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

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, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.5. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций. Составляемая финансовая отчетность Банка не является консолидированной.

В обозримом будущем Банк не имеет намерений приобретать и/или создавать дочерние либо ассоциированные компании, соответственно в настоящей Учетной политике не отражен порядок признания, оценки и отражения в отчетности указанных компаний.

4.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

4.8. 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:

- финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)

- прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;

- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по:

- средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовыми активами заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах 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 долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

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.

В составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции
- Векселя
- Производные финансовые активы
- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

4.9. СДЕЛКИ ПРОДАЖИ (ПОКУПКИ) ЦЕННЫХ БУМАГ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ОБРАТНОГО ВЫКУПА (ПРОДАЖИ), ЗАЙМЫ ЦЕННЫХ БУМАГ

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отчете о финансовом положении как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

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

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.10. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают банки, выделяются следующие классы:

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками
- Дебиторская задолженность
- Средства в других банках с ограниченным правом использования
- Просроченные средства в других российских банках
- Просроченные средства в других иностранных банках

4.11. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

При первоначальном признании предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной

первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в отчете о совокупных доходах.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемные 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.

Применяемые Банком методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

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. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают лица, не признаваемые банками, выделяются следующие классы:

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям;
- Текущие кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели;
- Текущие ипотечные кредиты;
- Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям;
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо");
- Текущая дебиторская задолженность;
- Просроченные кредиты российским компаниям;
- Просроченные кредиты иностранным компаниям;
- Просроченные кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Просроченные кредиты физическим лицам;
- Просроченная дебиторская задолженность;

4.12. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ

Приобретенные векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретен с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

4.13. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Данная категория включает финансовые инструменты, которые не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Изменение справедливой стоимости этих финансовых инструментов отражается через прочий совокупный доход. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода на счета прибылей и

убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.

Первоначально долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, равной стоимости приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок.

Если инвестиции, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных инструментов 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, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком, как исключительный случай, применяется оценка по себестоимости. Информация о данном исключении подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, отражаются непосредственно в капитале через отчет о совокупных доходах, за исключением положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива. Накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, переносу на счет прибылей и убытков не подлежат.

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

В составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции, котируемые на активном рынке;
- Корпоративные акции, отраженные по исторической стоимости

4.14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтвержденное твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения и целью инвестиций в которые является получение процентного дохода.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

4.15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства в виде недвижимости отражаются по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика.

Прочие основные средства отражены по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (при их наличии).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как расход от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

4.16. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), Банк классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется Банком с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость может представлять собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная

недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных доходов.

4.17. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;

- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;

- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

4.18. АМОРТИЗАЦИЯ

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

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Автомобили	7,14%-20,00%
Автомобили в лизинге	20,00%
Вентиляционные системы и системы кондиционирования	14,29%-20,00%
Компьютерное оборудование и оргтехника	4,00%-40,00%
Охранные и пожарные системы	10,00%-33,33%
Мебель	10,00%-20,00%
Сейфы	4,00%-5,00%
Прочее оборудование	3,29%-33,33%
Улучшение арендованного имущества	3,29%-14,29%
Объекты НМА	10,00%

4.19. 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 с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, 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 совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

4.20. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.21. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком, а в случае, если имущество было отражено на балансе

лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения – дата заключения такого соглашения.

Авансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчете о прибылях и убытках.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с учетной политикой Банка.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

Обязательства Банка по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществленных лизинговых платежей. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчете о прибылях и убытках. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

4.22. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), привлеченные субординированные займы, 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, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по

эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

В составе привлеченных заемных средств, классифицированных в качестве финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

– Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»

– Текущие срочные кредиты и депозиты других банков

– Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками

– Просроченные привлеченные средства банков

– Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям

– Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.

– Текущие/расчетные счета

– Срочные депозиты

– Средства прочих юридических лиц, в т.ч.

– Текущие/расчетные счета

– Срочные депозиты

– Средства физических лиц, в т.ч.

– Текущие счета/счета до востребования

– Срочные вклады

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;

- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату;

- если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

4.23. 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:

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
 - б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
 - в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);
 - г) 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, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

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 описанных в разделе «Ключевые методы оценки» настоящей Учетной политики методик оценки.

4.24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлеченных средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчетную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственных средств участников. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в

составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в отчете о совокупных доходах по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

4.25. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

4.26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД/ СРЕДСТВА (ДОЛИ) УЧАСТНИКОВ

В феврале 2008 года выпущены (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты) изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Поскольку Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью, в результате применения указанных изменений, доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

Эти изменения применены к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

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

Перечисленные в качестве взноса в уставный капитал средства участников, не прошедшие регистрацию в соответствии с национальным законодательством, отражаются по статье «Прочие заемные средства».

4.27. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Комиссионные доходы по обязательствам 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, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие 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.

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. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

4.28. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.29. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных

финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

4.30. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.31. 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 стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии 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.

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 и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

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

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

4.32. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о совокупных доходах.

4.33. 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 урегулировать обязательство.

4.34. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

4.35. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

4.36. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка, только в рамках установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

В случае, если согласно оценке Банка ожидаемые затраты носят несущественный характер, фонд под неиспользованные отпуска Банком не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков Банк рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на Банк в соответствии с национальным законодательством.

Банк не несет никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.37. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

4.38. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ).

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствии дефолта со стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;

- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;
- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

- Финансовые активы

- Долевые инструменты
- Долговые инструменты
- Кредиты и дебиторская задолженность

- Нефинансовые активы

- Основные средства
- Инвестиционная собственность
- Прочее

4.39. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- 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.

4.40. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

4.41. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

4.42. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 вводит новую модель контроля применительно ко всем объектам инвестиций, включая структурированные предприятия

Руководство Банка определило, что МСФО (IFRS) 10 не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» 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 совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».

Руководство Банка определило, что МСФО (IFRS) 11 не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия определяются широко и представляют собой договорные или недоговорные отношения, в результате которых предприятие подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другого предприятия. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия предприятия в других предприятиях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств предприятия.

Руководство Банка определило, что МСФО (IFRS) 12 не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или

уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации».

В результате Банк принял новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 30. Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Банк включил новые раскрытия информации в финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13, сравнительные данные не пересматриваются.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода». В связи с применением поправок к МСФО (IAS) 1 Банк изменил представление статей прочего совокупного дохода в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе для того, чтобы представить статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Представление сравнительных данных также было изменено соответствующим образом.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств». Данные поправки вводят новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

В связи с тем, что Банк не взаимозачитывает финансовые инструменты в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и не имеет соответствующих соглашений о взаимозачете, поправка не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (в редакции 2011 года). 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, известный как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. Руководство Банка определило, что МСФО (IFRS) 19 не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». 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 долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IFRS) 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. Банк принял решение не применять

стандарт досрочно. Руководство Банка проводит оценку того, как стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	647 653	369 813
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 201 892	727 747
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	658 489	307 302
- Российской Федерации	68 024	69 011
- других стран	590 465	238 291
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 508 034	1 404 862

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2013	2012
по средствам в рублях	73 545	56 686
по средствам в иностранной валюте	6 156	7 005
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	79 701	63 691

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По состоянию на отчетную дату нормативы обязательных резервов были установлены в следующем размере:

по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,25% (на предыдущую отчетную дату – 5,5%);

по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,25% (на предыдущую отчетную дату - 4,0%);

по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Федерации и в иностранной валюте – 4,25% (на предыдущую отчетную дату - 4,0%).

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 27.

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

	2013	2012
--	------	------

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	1 905 007	1 715 649
<i>Долговые ценные бумаги</i>	1 250 535	941 597
Российские государственные облигации и еврооблигации	30 708	0
Облигации и еврооблигации российских банков	1 016 762	640 927
Облигации и еврооблигации российских компаний	203 065	300 670
<i>Долевые ценные бумаги</i>	654 279	774 052
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	654 279	774 052
<i>Производные финансовые инструменты</i>	193	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 905 007	1 715 649

Структура и кредитное качество портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на текущую отчетную дату

Информация о государственных долговых обязательствах по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Выпуск	Доля в портфеле ГДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату	Стоимость актива
ОФЗ-25076RMFS	100%	13.03.2014	7,10%	30 708

Анализ долговых финансовых обязательств российских банков, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Выпуск, эмитент	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Доля в портфеле ДО российских банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Азиатско-Тихоокеанский Банк (ОАО), 40101810B	B2/ подтвержден агентством Moody's 29.10.2013	12,56%	30.04.2015	10,40%
ЗАО "Банк Русский Стандарт", 4B020202289B	B+/ подтвержден агентством Fitch 30.10.2013	2,22%	24.03.2015	9,75%
ЗАО "Банк Русский Стандарт", 4B020602289B	B+/ подтвержден агентством Fitch 30.10.2013	13,17%	03.05.2015	9,10%
Банк "Финансовая Корпорация Открытие" (НОМОС-БАНК (ОАО)), 4B020602209B	BB-/A+(rus)/ установлен агентством Fitch 16.10.2013	6,11%	08.10.2016	8,60%
АКБ "АБСОЛЮТ БАНК" (ОАО), 4B020202306B	A-(rus)/ повышен агентством Fitch 27.05.2014	10,10%	26.03.2015	9,80%
АКБ "АБСОЛЮТ БАНК" (ОАО), 4B020302306B	B+/A-(rus)/ установлен агентством Fitch 27.05.2014	2,05%	28.05.2018	9,25%
ЗАО АКБ "НОВИКОМБАНК", 4B020102546B	B/BBB(rus)/ установлен агентством Fitch 09.06.2014	5,83%	07.07.2014	9,20%
ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК", 4B020401942B	BB-/A+(rus)/ понижен агентством Fitch 09.06.2014	4,46%	01.08.2014	9,25%
ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК", 4B020403311B	BB-/A+(rus)/ подтвержден агентством Fitch 06.12.2013	3,87%	19.02.2016	9,60%
ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК", 4B020603311B	BB-/A+(rus)/ подтвержден агентством Fitch 06.12.2013	5,06%	05.09.2016	8,90%
ОАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК", 4B020203251B	Ba3/ понижен агентством Moody's 24.09.2013	5,37%	18.02.2015	9,25%
ОАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК", 4B020403251B	Ba3/ понижен агентством Moody's 24.09.2013	4,68%	18.02.2015	9,25%
ОАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК", 4B020201470B	BB/AA-(rus)/ подтвержден агентством Fitch 09.06.2014	5,00%	29.04.2016	8,60%
ООО "ХКФ БАНК", 40600316B	BB/ подтвержден агентством Fitch 22.04.2014	5,18%	10.06.2014	9,35%
ЗАО "КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ", 40903338B	Baa1/ подтвержден агентством Moody's 11.12.2012	3,17%	05.12.2017	9,15%
ОАО "УРАЛСИБ", 40400030B	B+/Негативный/ установлен агентством Fitch 23.07.2013	11,17%	25.08.2017	9,70%

Анализ корпоративных долговых финансовых обязательств, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Выпуск, эмитент	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Доля в портфеле корпоративных ДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОАО "РУСАЛ Братск", 4-07-20075-F	текущее	10,49%	22.02.2018	8,30%
ОАО "РУСАЛ Братск", 4-08-20075-F	текущее	2,99%	05.04.2021	8,50%
ООО "ГК ЭФЭСк", 4-01-36421-R	текущее	19,95%	14.06.2016	13,25%
ООО "ФК Меркурий", 4-01-00177-R	текущее	66,58%	28.11.2019	0,00%

Информация о котируемых долевыми ценными бумагами, предназначенных для торговли, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Выпуск, эмитент	Рейтинг(в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Доля в портфеле долевыми ценными бумагам для торговли
"СкайКомпьютинг" ОАО, 1-02-12626-A	текущее	24,29%
ОАО "РН Холдинг", 1-01-55034-E	Baa1/Негативный/ повышен агентством Moody's 27.11.2013	0,00%
ФСК ЕЭС, 1-01-65018-D	BBB/Стабильный/ присвоен агентством Fitch 28.10.2013	2,76%
ОАО "Мультисистема", 1-01-15149-A	текущее	16,77%
"Российские сети" ОАО, 1-01-55385-E	Ba1/ подтвержден агентством Moody's 07.02.2014	5,27%
ОАО "Уралкалий", 1-01-00296-A	BBB-/Негативный/ присвоен агентством Fitch 11.07.2013	3,11%
"ПЛАЗМЕК" ОАО, 1-02-12625-A	текущее	19,37%
"Газпром" ОАО, 1-02-00028-A	Baa1/стабильный/ подтвержден агентством Moody's 21.11.2013	22,52%
ООО "УК "Прага Капитал", 2409	текущее	5,88%

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Анализ долговых финансовых обязательств российских банков, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Выпуск, эмитент	Рейтинг, дата установления	Доля в портфеле ФАоТССчПУ, %	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
КБ "Петрокоммерц", ОАО ; 4B020201776B	Е+/стабильный; (Рейтинг финансовой устойчивости банка);(28.09.2012)**	3,04%	23.08.2015	9,2%
"БАНК УРАЛСИБ", ОАО; 40300030B	Е+/стабильный; (Рейтинг финансовой устойчивости банка); (13.07.2012)**	5,97%	10.03.2017	8,75%
АИКБ "Татфондбанк", ОАО; 4B020403058B	Е/стабильный; (Рейтинг финансовой устойчивости банка); (14.06.2012)**	0,91%	17.02.2015	11,25%
АКБ "Росбанк", ОАО; 40802272B	Д/стабильный; (Рейтинг финансовой устойчивости банка);(05.07.2011)**	2,92%	06.11.2013	6,9%
"Банк Русский Стандарт", ЗАО; 4B020602289B	Д-/стабильный; (Рейтинг финансовой устойчивости банка);(25.11.2010)**	4,45%	03.05.2015	9,4%
"Банк Русский Стандарт", ЗАО; 4B020102289B	Д-/стабильный; (Рейтинг финансовой устойчивости банка);(25.11.2010)**	2,96%	07.11.2014	9,4%
"Банк ВТБ", ОАО; 4B020601000B	AAA(rus)/негативный (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале); (16.01.2013)*	7,61%	19.12.2014	8,4%

Московский Кредитный Банк, ОАО; 4B020201978B	A+(rus)/стабильный; (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале);(13.06.2012)* AAA(rus)/негативный; (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале);(21.03.2013)	2,39%	25.09.2015	9,8%
ЮниКредит Банк, ЗАО; 4B020400001B	Е+/стабильный; (Рейтинг финансовой устойчивости банка);(16.11.2011)**	5,96%	23.10.2015	9,1%
НОТА-Банк, ОАО; 40102913B		1,14%	12.02.2014	11%

*Fitch Ratings, по национальной шкале

**Moody's Investors Service, по национальной шкале

Анализ корпоративных долговых финансовых обязательств, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Выпуск, эмитент	Рейтинг, дата установления	Доля в портфеле ФАоТССЧПУ, %	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
"РУСАЛ Братский алюминиевый завод", ОАО; 4-08-20075-F	A+(Кредитный рейтинг компаний)****, (13.12.2012) Baa3.ru; (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале)**; (18.03.2013)	2,49%	05.04.2021	8,50%
Мечел, ОАО; 4-19-55005-E	BBB/стабильный, (Долгосрочный кредитный рейтинг)***; (11.10.2012)	0,47%	01.06.2021	8,40%
"Федеральная Сетевая Компания Единой Энергетической Системы", ОАО; 4-25- 65018-D	(Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в ин.валюте)*, (19.07.2012)	6,11%	14.09.2027	8,60%
Группа ЛСР, ОАО; 4-04-55234-E		8,46%	20.10.2017	11,25%

*Fitch Ratings, по национальной шкале

**Moody's Investors Service, по национальной шкале

***S&P, по национальной шкале

**** российское агентство Эксперт РА

Информация о котируемых долевых ценных бумагах, предназначенных для торговли, по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

Выпуск, эмитент	Рейтинг, дата установления	Доля в портфеле ФАоТССЧПУ, %
ОАО "Газпром"; 1-02-00028-A	AAA(rus)/стабильны; (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале)*; (01.08.2012)	9,06%
ОАО "Аэрофлот"; 1-01-00010-A	A+(rus)/стабильный; (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале)*; (21.03.2013)	1,03%
"Федеральная гидрогенерирующая компания - РусГидро", ОАО; 1-01-55038-E	AA(rus)/стабильный; (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале)*; (21.03.2013)	6,37%
Нефтяная компания Роснефть", ОАО; 1-02-00122-A	BBB/стабильный; (Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в нац.валюте)*; (23.03.2012)	1,59%
ОАО междугородной и международной электрической связи "Ростелеком"; 1-01-00124-A	AA(rus)/стабильны; (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале)*; (28.05.2012)	4,89%
Новатэк, ОАО; 1-02-00268-E	AA(rus)/стабильны; (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале)*; (07.11.2012)	6,35%
Мечел, ОАО; 1-01-55005-E	Baa3.ru; (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале)*; (18.03.2013)	1,19%

Сургутнефтегаз, ОАО; 2-01-00155-A	---	7,50%
"Вторая генерирующая компания оптового рынка электроэнергии" ОАО; 1-02-65105-D	---	0,85%
Холдинг межрегиональных распределительных сетевых компаний, ОАО; 1-01-55385-E	Ba1/развивающийся;(Рейтинг вероятности дефолта по международной шкале)**;(29.11.2012)	4,74%
Плазмек, ОАО; 1-02-12625-A	----	1,56%

*Fitch Ratings, по национальной шкале

**Moody's Investors Service, по национальной шкале

Информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлена информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном периоде.

	Всего	Российские государственные облигации и еврооблигации	Муниципальные облигации и еврооблигации	Облигации и еврооблигации российских банков	Облигации и еврооблигации российских компаний	Облигации и еврооблигации иностраннх банков	Долевые ценные бумаги
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 715 649	0	0	640 927	300 670	0	774 052
Приобретено за отчетный период	10 487 016	1 358 303	182 130	4 378 435	2 990 734	213 589	1 363 825
Выбыло (реализовано, погашено) за отчетный период	(10 289 616)	(1 321 813)	(182 583)	(4 030 287)	(3 101 614)	(215 023)	(1 438 296)
НКД полученный за отчетный год	(71 569)	(13 717)	0	(52 244)	(5 608)	0	0
НКД начисленный за отчетный год	106 125	7 963	452	83 790	12 486	1 434	0
Дисконт (премия), начисленный за отчетный период	(3 397)	2	1	(5 587)	2 187	0	0
Изменение переоценки за отчетный период	(40 936)	(30)	0	186	4 210	0	(45 302)
Изменение валютной переоценки за отчетный период	1 542	0	0	1 542	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 31 декабря отчетного года	1 904 814	30 708	0	1 016 762	203 065	0	654 279

Информация о производных финансовых инструментах, отраженных в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в Примечании 29.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 30.

8. Средства в других банках

	2013	2012
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	0	0
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	154 413	216 233
Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями	0	374 554
Дебиторская задолженность	6 655	5 858
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и депозитов в других банках	0	(2)
Средства в банках с отозванной лицензией	11 007	0
За вычетом резерва под обесценение средств в банках с отозванной лицензией	(11 007)	0
Итого кредитов банкам	161 068	596 643

Банк размещает временно свободные средства в виде депозитов и краткосрочных межбанковских кредитов в российских банках и банках-нерезидентах.

В текущем отчетном периоде Банк размещал средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным. В предыдущем отчетном периоде убыток от предоставления кредитов на условиях отличных от рыночных составил 405 тысяч рублей.

Часть средств, размещенных в других банках, имеет признаки обесценения. Балансовая стоимость обесцененных средств в других банках без учета сформированного резерва на возможные потери составляет 11 007 тыс. рублей. Сформирован резерв на сумму 11 007 тыс. рублей.

Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в текущем и предыдущем отчетных периодах

	2013					2012	
	Всего	Текущие кредиты и депозиты в других банках	Векселя	Дебиторская задолженность	Средства в банках с отозванной лицензией	Всего	Текущие кредиты и депозиты в других банках
Резерв под обесценение текущих средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	2	2	0	0	0	450	450
Отчисления в резерв под обесценение средств в других	64 542	39 718	13 625	192	11 007	13	13

банках в течение года							
(Восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение года)	(53 537)	(39 720)	(13 625)	(192)	0	(461)	(461)
Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные	0				0	0	0
Восстановление средств в других банках, ранее списанных как безнадежные	0				0	0	0
Покупка дочерних организаций						0	0
Выбытие дочерних организаций						0	0
Резерв под обесценение текущих средств в других банках за 31 декабря года отчетного	11 007	0	0	0	11 007	2	2

Концентрация кредитного риска

По состоянию на текущую отчетную дату Банк не имеет заемщиков (групп связанных заемщиков) – кредитных организаций, задолженность каждого из которых составляет более 10% от объема капитала.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	2013	2012
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	5 537 195	3 023 760
Текущие кредиты физическим лицам - предпринимателям	2 192	0
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	424 167	403 341
Текущие ипотечные кредиты	59 012	7 662
Текущая дебиторская задолженность	132 446	30 984
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(289 842)	(276 482)
Просроченные кредиты российским компаниям	25 177	23 602
Просроченные кредиты физическим лицам	14 237	9 238
Просроченная дебиторская задолженности	4 323	244
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности	(43 676)	(33 085)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5 865 231	3 189 264

В текущем отчетном периоде Банк предоставлял кредиты по ставкам, соответствовавшим рыночным. В 2012 году: убыток от предоставления кредитов на условиях, отличных от рыночных, составлял 1 685 тысяч рублей, в том числе убыток по кредитам частных лиц – 1 684 тысяч рублей, убыток 1 тысяча рублей - по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам.

Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за год:

	2013			2012		
	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному	309 567	276 482	33 085	519 200	519 200	0
Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года	528 100	488 872	39 228	652 732	459 673	193 059
(Восстановление резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года)	(504 139)	(475 512)	(28 627)	(862 365)	(702 391)	(159 974)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(10)		(10)	0	0	0
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года	333 518	289 842	43 676	309 567	276 482	33 085

Резерв под обесценение кредитов сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

Кредитное качество портфеля

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на текущую отчетную дату.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 890 208	(75 553)	1 814 655	4,00%

Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	1 890 208	(75 553)	1 814 655	4,00%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	3 585 587	(143 318)	3 442 269	4,00%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	61 400	(14 108)	47 292	22,98%
- просроченные на срок менее 90 дней	360	(360)	0	100,00%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 181 дня	6 499	(6 499)	0	100,00%
- просроченные на срок более 1 года	18 318	(18 318)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	86 577	(39 285)	47 292	45,38%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	3 672 164	(182 603)	3 489 561	4,97%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	5 562 372	(258 156)	5 304 216	4,64%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные и необесцененные	400 703	(17 719)	382 984	4,42%
- непросроченные и обесцененные	10 442	(7 138)	3 304	68,36%
- с просроченными платежами:	16 478	(16 478)	0	100,00%
на срок менее 90 дней	1 300	(1 300)	0	100,00%
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	2 223	(2 223)	0	100,00%
на срок более 181 дня, но менее 1 года	2 856	(2 856)	0	100,00%
на срок более 1 года	10 099	(10 099)	0	100,00%
Всего потребительских кредитов	427 623	(41 335)	386 288	9,67%
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные и обесцененные	5 670	(144)	5 526	2,54%
Всего кредитов на покупку автомобилей	5 670	(144)	5 526	2,54%
Кредитные карты				
- непросроченные и необесцененные	2 445	(108)	2 337	4,42%
- непросроченные и обесцененные	2 384	(539)	1 845	22,61%
- с просроченными платежами:	282	(282)	0	100,00%
на срок более 181 дня, но менее 1 года	282	(282)	0	100,00%
на срок более 1 года	0	0	0	0,00%
Всего кредитных карт	5 111	(929)	4 182	18,18%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные и необесцененные	53 603	(562)	53 041	1,05%
- непросроченные и обесцененные	5 409	(1 515)	3 894	28,01%
Всего ипотечных кредитов	59 012	(2 077)	56 935	3,52%
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям				
- непросроченные и необесцененные	2 192	(112)	2 080	5,11%
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	2 192	(112)	2 080	5,11%

Всего кредитов, выданных розничным клиентам	499 608	(44 597)	455 011	8,93%
Всего кредитов, выданных клиентам	6 061 980	(302 753)	5 759 227	4,99%

Информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	280 710	(29 949)	250 761	10,67%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	280 710	(29 949)	250 761	10,67%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 742 101	(188 727)	2 553 375	6,88%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1 702	(1 702)	0	100,00%
- просроченные на срок более 1 года	22 849	(21 794)	55	99,76%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	24 551	(24 496)	55	99,78%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	2 766 652	(213 223)	2 553 429	7,71%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	3 047 362	(243 172)	2 804 190	7,98%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	389 524	(44 688)	344 836	11,47%
- непросроченные и обесцененные	7 000	(700)	6 300	10,00%
- просроченные на срок менее 30 дней	1 881	(1 881)	0	100,00%
- просроченные на срок 180-360 дней	1 702	(1 702)	0	100,00%
- просроченные на срок более 360 дней	5 655	(5 656)	0	100,00%
Всего потребительских кредитов	405 762	(54 627)	351 135	13,46%
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	2 915	(612)	2 303	20,99%
Всего кредитов на покупку автомобилей	2 915	(612)	2 303	20,99%
Кредитные карты				
- непросроченные	3 902	(145)	3 757	3,72%
Всего кредитных карт	3 902	(145)	3 757	3,72%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	7 662	(1 149)	6 513	15,00%
Всего ипотечных кредитов	7 662	(1 149)	6 513	15,00%

Всего кредитов, выданных розничным клиентам	420 241	(56 533)	363 708	13,45%
Всего кредитов, выданных клиентам	3 467 603	(299 705)	3 167 898	8,64%

В таблице выше суммы, отраженные по строкам «кредиты с просроченными платежами» представляю собой общую сумму кредитов, по которым хотя бы какая-то их часть (транш, проценты) просрочена, исходя из максимального срока просрочки.

Изменения оценок, сделанных Банком при подготовке настоящей отчетности, могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на текущую отчетную дату был бы на 60 200/60 788 тыс. рублей ниже/выше (на предыдущую отчетную дату: на 34 566/34 676 тыс. рублей ниже/выше).

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

В таблице ниже представлена информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на текущую отчетную дату:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Балансовая Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	стоимость Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	кредитов Справедливая стоимость не определена
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	130 880	130 880	0	0
Автотранспортные средства	35 374	35 374	0	0
Товары в обороте	66 448	52 048	0	14 400
Поручительство	103 500	0	0	103 500
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	4 920 722	X	X	X
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	5 256 924	218 302	0	117 900
Просроченные или обесцененные кредиты				
Ценные бумаги	1 092	0	0	1 092
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	46 200	X	X	X
Всего просроченных или обесцененных кредитов	47 292	0	0	1 092
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	5 304 216	218 302	0	118 992
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
Недвижимость	56 445	56 445	0	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	490	X	X	X
Всего ипотечных кредитов	56 935	56 445	0	0
Кредиты на покупку автомобилей				
Товары в обороте	3 465	0	0	3 465
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	2 061	X	X	X
Всего кредитов на покупку автомобилей	5 526	0	0	3 465
Прочие кредиты				
Недвижимость	27 547	27 547	0	0
Автотранспортные средства	5 052	5 052	0	0
Поручительство	5 068	0	0	5 068

Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	354 883	X	X	X
Всего прочих кредитов	392 550	32 599	0	5 068
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	455 011	89 044	0	8 533

Информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Балансовая стоимость кредитов			
	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	1 397	1 397	0	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	2 551 977	X	X	X
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	2 553 374	1 397	0	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	250 817	X	X	X
Всего просроченных или обесцененных кредитов	250 817	0	0	0
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	2 804 191	1 397	0	0
Розничные кредиты				
Недвижимость	6 301	6 301	0	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	211	X	X	X
Всего ипотечных кредитов	6 512	6 301	0	0
Потребительские кредиты				
Недвижимость	26 396	26 396	0	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	322 194	X	X	X
Всего потребительских кредитов	348 590	26 396	0	0

Данные, приведенные в таблицах, получены без учета избыточного обеспечения. По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

Концентрация кредитного риска

В таблице ниже представлена информация о концентрации кредитов, выданных Банком заемщикам (группам связанных заемщиков):

	2013	2012
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых превышает 10% капитала Банка	21	15
Совокупная задолженность заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых превышает 10% капитала Банка	4 517 330	1 972 761

Данные в таблице выше раскрыты с учетом сформированных резервов.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2013		2012	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия нефтегазовой отрасли	0	0%	135 710	4%
Предприятия торговли	4 629 570	75%	2 196 364	63%
Транспортные предприятия	270 041	4%	0	0%
Страховые компании	5	менее 1%	0	0%
Финансовые и инвестиционные компании	461 391	7%	101 741	3%
Строительные компании	164 631	3%	335 000	10%
Предприятия связи	2	менее 1%	0	0%
Частные лица	497 416	8%	403 341	12%
Прочие	175 693	3%	326 675	9%
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	6 198 749	100%	3 498 831	100%
Резерв под обесценение	(333 518)		(309 567)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5 865 231		3 189 264	

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

10. Основные средства

Данные об основных средствах Банка по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	Имущество в запасах	Автомобили	Автомобили в лизинге	Улучшение арендованного имущества	Компьютерное оборудование и оргтехника	Вентиляционные системы кондиционирования	Охранные и пожарные системы	Мебель	Сейфы	ОС на консервации	Прочее оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.12г.	2 044	2 197	2 501	7 358	12 358	18 583	14 067	2 982	16 276	775	32 285	58 753	23 994	194 173
Первоначальная стоимость на 31.12.12г.	2 044	3 632	3 259	8 547	24 674	22 524	18 119	7 896	17 678	781	34 450	67 248	24 020	234 872
Поступление	0	6 151	0	458	5 738	6 718	5 529	1 004	1 536	0	19 489	6 687	83	53 393
Выбытие	(2 044)	(895)	0	(763)	(7 135)	(597)	(758)	(920)	0	0	(969)	(67 094)	(119)	(81 294)
Остаток на 31.12.13г.	0	8 888	3 259	8 242	23 277	28 645	22 890	7 980	19 214	781	52 970	6 841	23 984	206 971
Накопленная амортизация на 31.12.12г.	0	1 435	758	1 189	12 316	3 941	4 052	4 914	1 402	6	2 165	8 495	26	40 699
Амортизационные отчисления за период	2 044	577	652	336	2 756	4 090	2 791	1 138	870	23	5 726	0	2 590	23 593
Выбытие	(2 044)	(652)	0	(763)	(5 553)	(584)	22	(920)	0	0	(298)	(8 495)	(5)	(19 293)

Остаток на 31.12.13г.	0	1 360	1 410	762	9 519	7 447	6 865	5 132	2 272	29	7 593	0	2 611	44 999
Остаточная стоимость на 31.12.13г.	0	7 528	1 849	7 480	13 758	21 198	16 025	2 848	16 942	752	45 377	6 841	21 373	161 971

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Имущество в запасе	Автомобили	Автомобили в лизинге	Улучшение арендованного имущества	Компьютерное оборудование и оргтехника	Вентиляционные системы кондиционирования	Охранные и пожарные системы	Мебель	Сейфы	ОС на консервации	Прочее оборудование	Незавершенное строительство	Итого ОС	Нематериальные активы
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	0	1 564	997	578	1 179	1 521	2 104	2 210	6 020	775	13 567	87 259	1117 774	3391
Первоначальная стоимость (или оценка)													0	
Остаток на начало года	0	2 545	1 173	2 279	11 432	3 721	4 552	6 453	6 804	781	24 286	87 259	1151 285	11 052
Поступления	2 044	1 087	2 086	6 429	14 087	18 834	13 567	1 788	10 874	0	10 552	379	881 727	22 968
Выбытие	0	0	0	(161)	(845)	(31)	0	(345)	0	0	(388)	(20 390)	(22 160)	
Остаток на конец года	2 044	3 632	3 259	8 547	24 674	22 524	18 119	7 896	17 678	781	34 450	67 248	2210 852	24 020
Накопленная амортизация и обесценение														
Остаток на начало года	0	981	176	1 701	10 253	2 200	2 448	4 243	784	6	10 719	0	333 511	6661
Амортизационные отчисления	0	454	582	290	2 902	1 772	1 604	1 016	618	0	1 667	0	110 905	0
обесценение ОС	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 495	8 495	0
Выбытие	0	0	0	(802)	(839)	(31)	0	(345)	0	0	(10 221)	0	(12 228)	0
Излишне начисленная амортизация предыдущего года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(635)
Остаток на конец года	0	1 435	758	1 189	12 316	3 941	4 052	4 914	1 402	6	2 165	8 495	440 673	226
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	2 044	2 197	2 501	7 358	12 358	18 583	14 067	2 982	16 276	775	32 285	58 753	1170 179	23 994

Незавершенное строительство, в основном, представляет собой строительство и переоборудование помещений и оборудования филиалов. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Банком в процессе осуществления банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств и нематериальных активов. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

11. Прочие активы

	2013	2012
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	7 474	13 886
Предоплата по налогам	0	5 765
Прочие	34 981	18 348
За вычетом резерва под обесценение	(3 413)	(1 493)
Итого прочих активов	39 042	36 506

По статье «прочее» отражены, в основном, расходы будущих периодов по хозяйственным договорам (страхование имущества, сопровождение программных продуктов и т.п.).

По оценке Банка часть прочих активов имеет признаки обесценения. Сформирован резерв в сумме 3 413 тыс. рублей.

Анализ изменений резерва под обесценение

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2013	2012
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 493	0
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	65 456	177 976
(Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года)	(63 258)	(176 483)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	(278)	0
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	3 413	1 493

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27.

Банк имеет ряд прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 31.

12. Средства других банков

	2013	2012
Корреспондентские счета и межбанковские привлечение «овернайт» и «до востребования»	1 566	319
Итого средств других банков	1 566	319

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк привлекал средства других банков на условиях, соответствовавших рыночным.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 31.

13. Средства клиентов

	2013	2012
Организации, находящиеся в государственной собственности.		
Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)	508	4 198
Текущие/расчётные счета	508	4 198
Прочие юридические лица	4 268 630	3 729 795
Текущие/расчётные счета	4 108 577	3 189 889
Срочные депозиты	160 053	539 906
Физические лица	4 862 011	2 327 372
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	17 589	10 714
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	259 849	168 660
Срочные вклады	4 584 573	2 147 998
Специальные счета	67	67
Итого средств клиентов	9 131 216	6 061 432

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк привлекал средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	сумма	%	сумма	%
Государственные органы	0	0%	0	0%
Органы субъектов РФ и муниципальные органы	508	менее 1%	4 198	менее 1%
Предприятия нефтегазовой отрасли	0	0%	2 053	менее 1%
Предприятия торговли	306 897	3%	82 119	1%
Транспортные предприятия	9 938	менее 1%	361	менее 1%
Страховые компании	96 237	1%	719 501	12%
Финансовые и инвестиционные компании	2 989 645	33%	2 379 337	39%
Лизинговые компании	0	0%	1 276	менее 1%
Строительные компании	278 348	3%	13 683	менее 1%
Предприятия связи	1 395	менее 1%	721	менее 1%
Частные лица	4 862 011	53%	2 327 372	38%
Прочие	586 237	6%	530 811	9%
Итого средств клиентов	9 131 216	100%	6 061 432	100%

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 31.

14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2013	2012
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	1 398	0
Операции с производными финансовыми инструментами	1 398	0
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 398	0

Более подробно информация о производных финансовых инструментах и соответствующих сделках приведена в Примечании 29.

Анализ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 27.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Векселя	237 393	194 078
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	237 393	194 078

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не выпускал долговых ценных бумаг на условиях, отличных от рыночных.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

16. Прочие заемные средства

	2013	2012
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	630	80
Обязательства по финансовой аренде	665	1 532
Прочие финансовые обязательства	4 377	5 640
Итого прочих заемных средств	5 672	7 252

По состоянию на отчетную дату по строке "Прочие финансовые обязательства" отражены обязательства Банка по финансовым гарантиям на сумму 3 956 тыс. рублей.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 27.

В составе заемных средств отражены средства, полученные от связанной стороны. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

17. Прочие обязательства

	2013	2012
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	5 895	4 135
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	19 651	9 883
Прочее	9 210	4 373
Итого прочих обязательств	34 756	18 391

По статье «прочее» отражены обязательства Банка по хозяйственным договорам, а также доходы будущих периодов.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 27.

Банк имеет ряд прочих обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

18. Средства (доли) участников

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2013	2012
Доли уставного капитала	900 000	600 000
Корректировка на эффект инфляции	6 080	6 080
Итого уставный капитал	906 080	606 080

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

В течение отчетного периода произошло увеличение Уставного капитала на 300 000 тыс. руб. новым участником Банка Бобылевым Ю.Г. По состоянию на 01.01.2014г. Уставный капитал сформирован в размере 900 000 тыс. руб.

В течение отчетного периода участники Банка внесли средства на пополнение чистых активов в общем размере 210 000 тыс.руб. пропорционально долям в уставном капитале, а также участник Банка Бобылев Ю.Г. внес финансовую помощь в размере 50 000 тыс. руб.,

19. Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит]

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль между участниками или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию на текущую отчетную дату непокрытый убыток Банка, сформированный в соответствии с МСФО, составил 9 397 тыс. рублей (на предыдущую отчетную дату - 163 497 тыс. рублей). Показатель нераспределенной прибыли, сформированный в соответствии с российскими правилами учета, по итогам отчетного периода, составляет 351 415 тыс. рублей (предыдущего отчетного периода – 328 658 тыс. рублей).

За отчетный период Банком получена прибыль:

- в соответствии с российскими правилами учета 22 757 тыс. рублей (предыдущий отчетный период - прибыль 128 809 тыс. рублей);
- в соответствии с МСФО – убыток 172 894 тыс. рублей (предыдущий отчетный период – убыток 20 420 тыс. рублей).

Расхождения между данными показателями связаны, в основном, с отражением в настоящей финансовой отчетности

в предыдущих отчетных периодах корректировок на эффект инфляции,

в текущем отчетном периоде: активов и обязательств по амортизационной стоимости, отражением финансовой помощи учредителей в капитале в размере 260 000 тыс. руб., а также созданием резервов на возможные потери в объемах, отличных от объемов резервов, созданных в соответствии с российскими правилами учета.

20. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	763 818	457 075
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	74 939	84 869
Средства в других банках	26 848	23 005
Корреспондентские счета в других банках	22	166
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	865 627	565 115

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	102 728	31 127
Итого процентных доходов	968 355	596 242
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(314 062)	(121 156)
Текущие (расчетные) счета	(142 108)	(51 784)
Срочные депозиты юридических лиц	(16 946)	(31 395)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(10 196)	(34 813)
Срочные депозиты банков	(770)	(12 830)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(484 082)	(251 978)
Итого процентных расходов	(484 082)	(251 978)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	484 273	344 264

21. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчётным операциям	28 254	18 156
Комиссия по кассовым операциям	4 842	2 187
Прочее	3 143	1 061
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	357	1 019
Комиссия за инкассацию	59	51
Комиссия брокера	0	272
Итого комиссионных доходов	37 243	22 746
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётным операциям	(8 151)	(5 967)
Прочее	(3 143)	(3 239)
Комиссия брокера	(1 618)	(2 895)
Итого комиссионных расходов	(12 912)	(12 101)
Чистый комиссионный доход/[расход]	24 331	10 645

«Прочие» комиссионные доходы, полученные в отчетном периоде, включают:

	2013
Комиссия за осуществление функций агента валютного контроля	1 173
Комиссии по банковским картам	682
Плата за хранение ценностей клиентов	541
Прочее	1 335
Итого прочих комиссионных доходов	3 731

«Прочие» комиссионные расходы, полученные в отчетном периоде, включают:

	2013
Комиссия за инкассацию	(120)
Комиссия за депозитарные услуги	(531)
Прочее	(2 492)
Итого прочих комиссионных расходов	(3 143)

22. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Доход от выбытия основных средств	44 495	13
Доходы от сдачи в аренду ИБС	6 105	1 551
Прочее	5 546	6 268
Итого прочие операционные доходы	56 146	7 832

23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2013	2012
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи
Российские государственные облигации	2 148	14 960
Муниципальные облигации	189	0
Облигации российских кредитных организаций	7 308	
Корпоративные облигации	9 729	(47 247)
Облигации иностранных компаний	646	
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	(86 488)	0
Производные финансовые инструменты	68 128	1 052
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 660	(31 235)

24. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2013	2012
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи
Производные финансовые инструменты	(1 398)	0
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 398)	0

25. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Затраты на персонал	(306 841)	(193 464)
Арендная плата	(160 991)	(100 555)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(69 125)	(50 599)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(56 456)	(69 700)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(44 320)	(40 815)
Реклама и маркетинг	(40 034)	(66 448)
Административные расходы	(22 378)	(10 974)
Амортизация основных средств	(21 657)	(11 365)
Расходы по страхованию	(14 276)	(5 990)
Прочие	(9 350)	(11 573)
Итого операционных расходов	(745 428)	(561 483)

26. Налог на прибыль

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Требования по налогу на прибыль		
Текущие требования по налогу на прибыль	17 942	261
Отложенные требования по налогу на прибыль	3 745	0
Итого налог на прибыль к возмещению (зачету)	21 687	261

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Обязательства по налогу на прибыль		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 278	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	21 779	0
Итого налог на прибыль к уплате	23 057	0

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода.

	2013	2012
Прибыль до налогообложения	(154 075)	1 473
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%(20%)	0	(295)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	(442)	0
Теоретические налоговые отчисления по ставке 9%	(344)	0
Налоговый эффект от временных разниц	25 524	0
Налоговый эффект от постоянных разниц	(43 557)	(21 598)
Расходы по налогу на прибыль	(18 819)	(21 893)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(785)	(21 893)
Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль	(18 034)	0
Эффективная ставка налога на прибыль	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли	-

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

	2013	Измене-ние	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(80 151)	(44 795)	(35 356)
Кредиты и дебиторская задолженность	0	4 851	(4 851)
Основные средства	0	4 080	(4 080)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 398)	(1 398)	0
Прочие обязательства	(19 648)	(19 648)	0
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)			
прибыль отчетного периода	82 472	82 472	0
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(18 725)	25 562	(44 287)

Общая сумма отложенного налогового актива	(3 745)	5 112	(8 857)
Денежные средства и их эквиваленты	0	(2)	2
Средства в других банках	0	(804)	804
Кредиты и дебиторская задолженность	62 241	62 241	0
Основные средства	46 653	46 653	0
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	108 894	108 088	806
Общая сумма отложенного налогового обязательства	21 779	21 618	161
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	18 034	18 034	0

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы налогообложения отражаются в составе прибылей и убытков отчета о совокупных доходах.

27. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью и изменениями процентных ставок и обменных курсов валют, а также операционные риски. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления ключевыми банковскими рисками.

Кредитный риск

Банк определяет кредитный риск как вероятность возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами финансовых обязательств перед Банком. Разновидностью кредитного риска является риск концентрации – сосредоточения активов на одном контрагенте, отрасли либо регионе.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Возникновение кредитного риска может быть обусловлено многими причинами, как на уровне отдельной ссуды, так и на уровне кредитного портфеля Банка.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды относятся:

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- риск ликвидности залога;
- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;
- моральные и этические характеристики заемщика.

- К причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка относятся: из секторов экономики;
- чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у банка специалистов, знающих их особенности;
- изменение курсов валют - для кредитов, выданных в иностранной валюте;
- несовершенная структура кредитного портфеля, сформированного с учетом потребностей клиентов, а не самого Банка;
- уровень квалификации персонала.

Управление кредитным риском осуществляется путем принятия управленческих решений, направленных на достижение цели получения максимально возможных доходов при минимизации риска понесения убытков на основе проведения количественного и качественного анализа кредитного портфеля Банка.

Управление риском кредитного портфеля Банка основывается на следующих принципах:

- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и выработки необходимых мер по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При комплексной оценке риска кредитного портфеля Банк комбинирует финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика с информацией полученной во время индивидуальной беседы с потенциальным заемщиком;
- принцип динамики оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк старается быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля, и вовремя применить необходимые методы его регулирования;
- оценка риска кредитного портфеля Банка должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться точными аналитическими расчетами.
- разработка и совершенствование методологий оценки и способов минимизации рисков Банка при совершении финансовых операций;
- мониторинг соблюдения кредитных лимитов;
- классификация обязательств кредитного характера по категориям качества на группы кредитного риска в зависимости от финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга;
- контроль за соблюдением или изменением обязательных нормативов Банка.

Цели и задачи управления кредитным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга;
- система контроля.

С целью управления и минимизации кредитных рисков Банком принята Кредитная политика, которая определяет совокупность основных принципов в области организации Банком кредитного процесса и управления им.

Тенденция к расширению кредитной деятельности Банка ограничивается необходимостью выполнения обязательных экономических нормативов деятельности банков. Структура кредитного портфеля, в том числе предоставление долгосрочных кредитов на срок более одного года, определяется на базе принципов поддержания ликвидности баланса Банка, обеспечения оптимального уровня доходности кредитных операций, минимизации рисков.

Кредитование в Банке осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка, которые определяют правила и стандарты, обязательные для применения должностными лицами и сотрудниками Банка при предоставлении, оформлении и управлении кредитом. Внутренние документы Банка по кредитованию, изменения и дополнения к ним разрабатываются в целях реализации Кредитной политики.

Нормативные документы Банка, регламентирующие процедуры кредитования юридических лиц, ИП и физических лиц, утверждаются Общим собранием участников Банка и являются единой нормативной базой по всему перечню кредитных операций для филиала Банка и Головного Банка.

В Банке действует коллегиальный принцип принятия решения о выдаче кредита. Для реализации этого принципа в Банке созданы Кредитный Комитет филиала и Кредитный Комитет Банка, состав, полномочия и порядок работы которых определяются Положениями о Кредитных Комитетах.

При распределении полномочий по принятию решения о выдаче кредитов Банк поддерживает разумный уровень кредитного риска и использует для этих целей систему лимитов кредитования на одного заемщика (группу связанных заемщиков). Подобные лимиты устанавливаются: филиалу; Кредитному Комитету Банка.

В Банке действует система установления индивидуальных лимитов кредитования конкретного заемщика.

Решение об установлении индивидуального лимита принимается Кредитным Комитетом Банка в пределах своего лимита, или Советом директоров Банка при превышении лимита Кредитного Комитета Банка.

Все кредитные сделки по кредитованию связанных с Банком лиц подлежат обязательному одобрению Советом директоров Банка.

Процедуры принятия решений по всем операциям, затрагивающим кредитные риски, предусмотрены внутренними Положениями Банка.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется 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 мониторинга.

Решение о предоставлении кредитов принимается на основе анализа бизнеса и финансового положения заемщика, кредитной истории заемщика, качества и ликвидности обеспечения, оценки категории качества кредита на момент выдачи кредита. В целях снижения рисков Банком установлены стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Основным критерием для принятия решения о выдаче кредита является наличие у заемщика реальных первичных источников погашения кредита, уплаты процентов по кредиту в соответствии с предоставленным технико-экономическим обоснованием/бизнес-планом. Вторым решающим фактором является надежность обеспечения обязательств заемщика по кредитным договорам.

С целью контроля за состоянием кредитного риска в ходе реализации кредитного проекта в Банке действует система наблюдений за состоянием кредита и заемщика в период от выдачи до полного возврата кредита и уплаты процентов и комиссий (мониторинг кредитного процесса).

Банк сокращает кредитные риски проведением следующих мероприятий:

- контроль за практической реализацией кредитной политики в целом по Банку и пересмотр, при необходимости, ее основных положений с целью обеспечения соответствия текущей политики стратегическим планам Банка;
- пересмотр установленных лимитов не реже одного раза в год;

- контроль за соблюдением нормативов кредитного риска в целом по Банку с целью ограничения максимальной суммы кредита на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- многоступенчатая процедура принятия решения о выдаче крупных кредитов и индивидуальных лимитов;
- контроль за соблюдением установленных лимитов, требований внутренних документов Банка, регламентирующих проведение кредитных операций, путем проведения ежемесячного мониторинга кредитного риска;
- контроль за уровнем резервов на возможные потери по ссудам.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе групп связанных заемщиков (см. Примечания 8 и 9). В течение текущего отчетного периода, равно как и предыдущего, Банк не допускал нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России и ограничивающих размер максимального кредитного риска для кредитных организаций:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности Банка кредитному риску.

	2013	2012
Максимальный кредитный риск		
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	658 489	307 302
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 219 827	941 597
Средства в других банках	161 068	596 643
Кредиты и дебиторская задолженность	5 865 231	3 189 264
Прочие активы	39 042	30 741
Итого максимальный кредитный риск	7 943 657	5 065 547

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк проводит страновой анализ активов и обязательств на постоянной основе, что позволяет осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже.

	2013				2012			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	1 917 569	590 465	0	2 508 034	1 166 575	238 287	0	1 404 862
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	79 701	0	0	79 701	63 691	0	0	63 691
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 905 007	0	0	1 905 007	1 715 649	0	0	1 715 649
Средства в других банках	161 068	0	0	161 068	596 643	0	0	596 643
Кредиты и дебиторская задолженность	5 833 606	0	31 625	5 865 231	3 189 264	0	0	3 189 264
Основные средства	140 598	0	0	140 598	170 179	0	0	170 179
Нематериальные активы	21 373	0	0	21 373	23 994	0	0	23 994
Налоговый актив	21 687	0	0	21 687	261	0	0	261
Прочие активы	39 042	0	0	39 042	36 219	287	0	36 506
Итого активов	10 119 651	590 465	31 625	10 741 741	6 962 475	238 574	0	7 201 049
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	1 566	0	0	1 566	319	0	0	319
Средства клиентов	9 033 885	9 514	87 817	9 131 216	6 040 227	6 477	14 728	6 061 432
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 398	0	0	1 398	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	237 393	0	0	237 393	194 078	0	0	194 078
Прочие заемные средства	5 671	1	0	5 672	7 252	0	0	7 252
Прочие обязательства	34 756	0	0	34 756	18 391	0	0	18 391
Налоговое обязательство	23 057	0	0	23 057	0	0	0	0
Итого обязательств	9 337 726	9 515	87 817	9 435 058	6 260 267	6 477	14 728	6 281 472
Чистая балансовая позиция	781 925	580 950	(56 192)	1 306 683	702 208	232 097	(14 728)	919 577

Проведенный анализ свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств Банка относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств.

Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением 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 имеющейся практики Банка можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка совместно с Казначейством. Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности;
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию).

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;

- прогнозирование потоков денежных средств.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Банк используют нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4). В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	2013	2012
Норматив мгновенной ликвидности	53,3	38,6
Норматив текущей ликвидности	77,8	74,5
Норматив долгосрочной ликвидности	50,5	101

Приведенные ниже таблицы показывают договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца». Данные о недисконтированных ожидаемых потоках по депозитам частных лиц в случае, если они не будут востребованы досрочно:

	2013	2012
До востребования и менее 1 месяца	567 745	275 887
От 1 до 3 месяцев	707 894	372 096
От 3 до 6 месяцев	1 438 522	615 001
От 6 до 12 месяцев	1 673 152	889 380
От 1 года до 5 лет	806 335	323 510
Более 5 лет	1 640	4 912
Итого	5 195 288	2 480 786

Договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства других банков	1 566	0	0	0	0	0	1 566	1 566
Средства клиентов								
- частных лиц	4 843 042	X	X	X	X	X	4 843 042	4 844 422
- корпоративных клиентов и ИП	4 152 477	2 685	20 519	44 765	88 911	0	4 309 357	4 286 794
Выпущенные долговые ценные бумаги	237 393	0	0	0	0	0	237 393	237 393
Прочие заемные средства и финансовые обязательства	1 051	0	0	0	0	0	1 051	5 672
Производные финансовые обязательства								
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах								
(Поступления)	(463 311)	0	0	0	0	0	(463 311)	
Выбытия	464 709	0	0	0	0	0	464 709	
Условные обязательства кредитного характера								
Финансовые гарантии выданные	248 066	X	X	X	X	X	248 066	
Неиспользованные кредитные линии	273 301	X	X	X	X	X	273 301	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	9 758 294	2 685	20 519	44 765	88 911	0	9 915 174	

Договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства других банков	319	0	0	0	0	0	319	319
Средства клиентов								
- частных лиц	2 298 526	X	X	X	X	X	2 298 526	2 316 658
- корпоративных клиентов и ИП	3 074 416	241 976	280 278	33 933	164 561	0	3 795 164	3 744 774
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 917	0	0	167 033	0	0	220 950	194 078
Прочие заемные средства и финансовые обязательства	7 252	0	0	0	0	0	7 252	7 252
Условные обязательства кредитного характера								
Финансовые гарантии выданные	17 126	X	X	X	X	X	17 126	
Неиспользованные кредитные линии	136 102	X	X	X	X	X	136 102	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5 587 658	241 976	280 278	200 966	164 561	0	6 475 439	6 263 081

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

- *Ценные бумаги, предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи*: руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли или имеющимся в наличии для продажи, в размере 1 904 814 тыс. рублей (по состоянию на предыдущую отчетную дату – 1 715 649 тыс. рублей) включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Договорные сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	2013	2012
До востребования и менее 1 месяца	0	0
От 1 до 6 месяцев	83 404	0
От 6 до 12 месяцев	104 651	50 080
От 1 года до 5 лет	921 218	735 948
Более 5 лет	141 262	155 569
Без срока погашения	654 279	774 052
Итого	1 904 814	1 715 649

- В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои *срочные депозиты* в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

- Переплата по налогу на прибыль, составляющая по состоянию на текущую отчетную дату 17 942 тыс. руб. (на предыдущую отчетную дату - 261 тыс. рублей), будет возвращена Банку путем зачета в счет предстоящих налоговых платежей. Поскольку по прогнозам руководства Банка сумма налога на прибыль, подлежащая уплате за следующий год, превысит указанную сумму, и с учетом принципа осторожности дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль полностью была классифицирована в состав активов со сроком погашения от 1 до 6 месяцев.

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	2 508 034	0	0	0	0	0	0	2 508 034
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	79 701	0	79 701
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 905 007	0	0	0	0	0	0	1 905 007
Средства в других банках	60 808	100 260	0	0	0	0	0	161 068
Кредиты и дебиторская задолженность	245 458	2 474 555	2 196 084	832 437	84 947	31 600	150	5 865 231
Основные средства	0	0	0	0	0	140 598	0	140 598
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	21 373	0	21 373
Налоговый актив	0	17 942	0	0	0	3 745	0	21 687
Прочие активы	39 042	0	0	0	0	0	0	39 042
Итого финансовых активов	4 758 349	2 592 757	2 196 084	832 437	84 947	277 017	150	10 741 741
Финансовые обязательства								
Средства других банков	1 566	0	0	0	0	0	0	1 566
Средства клиентов	4 682 219	2 014 074	1 626 688	806 872	1 363	0	0	9 131 216
- в том числе срочные депозиты частных лиц	270 613	1 996 837	1 586 688	729 072	1 363	0	0	4 584 573
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 398	0	0	0	0	0	0	1 398
Выпущенные долговые ценные бумаги	237 393	0	0	0	0	0	0	237 393
Прочие заемные средства	1 716	0	0	0	0	3 956	0	5 672
Прочие обязательства	34 756	0	0	0	0	0	0	34 756
Налоговое обязательство	0	1 278	0	0	0	21 779	0	23 057
Итого финансовых обязательств	4 959 048	2 015 352	1 626 688	806 872	1 363	25 735	0	9 435 058
Чистый разрыв ликвидности	(200 699)	577 405	569 396	25 565	83 584	251 282	150	1 306 683
Совокупный разрыв ликвидности	(200 699)	376 706	946 102	971 667	1 055 251	1 306 533	1 306 683	

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1 404 862	0	0	0	0	0	0	1 404 862
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	63 691	0	63 691
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 715 649	0	0	0	0	0	0	1 715 649
Средства в других банках	596 643	0	0	0	0	0	0	596 643
Кредиты и дебиторская задолженность	54 565	1 003 857	896 435	1 118 325	116 082	0	0	3 189 264
Основные средства	0	0	0	0	0	170 179	0	170 179
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	23 994	0	23 994
Налоговый актив	0	0	261	0	0	0	0	261
Прочие активы	36 506	0	0	0	0	0	0	36 506
Итого финансовых активов	3 808 225	1 003 857	896 696	1 118 325	116 082	257 864	0	7 201 049
Финансовые обязательства								
Средства других банков	319	0	0	0	0	0	0	319
Средства клиентов	3 343 809	1 466 606	845 520	403 882	1 615	0	0	6 061 432
- в том числе срочные депозиты частных лиц	103 542	958 739	820 220	263 882	1 615	0	0	
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 917	0	140 161	0	0	0	0	194 078
Прочие заемные средства	7 252	0	0	0	0	0	0	7 252
Прочие обязательства	18 391	0	0	0	0	0	0	18 391
Итого финансовых обязательств	3 527 230	2 425 345	1 805 901	667 764	3 230	0	0	8 429 470
Чистый разрыв ликвидности	280 995	(1 421 488)	(909 205)	450 561	112 852	257 864	0	(1 228 421)
Совокупный разрыв ликвидности	280 995	(1 140 493)	(2 049 698)	(1 599 137)	(1 486 285)	(1 228 421)	(1 228 421)	

Руководство полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов и депозитов клиентов до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу контрагентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с утвержденным Положением в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма,
- исключения пользования и распоряжения инсайдерской информацией и ответственности за нарушение таких ограничений.
- исключения конфликта интересов.

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения рыночного риска относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;
- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

К внешним причинам возникновения рыночного риска относятся:

- изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля - неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

- изменения курсов иностранных валют;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск);

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Управление рыночным риском в Банке состоит из следующих этапов:

- выявление рыночного риска;
- оценка рыночного риска, в т.ч. процентного, фондового, валютного;
- мониторинг рыночного риска;
- контроль и/или минимизация рыночного риска.

Цели и задачи управления рыночным риском Банк достигает при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов) в отношении уровня принимаемого риска;
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов;
- система контроля.

Основными процедурами минимизации фондового риска, контролируемого на уровне Банка, являются.

Диверсификация – метод управления составом портфеля с целью минимизации риска путем распределения активов между различными видами и типами ценных бумаг. Таким образом, снижаются риски, связанные с одним эмитентом ценной бумаги. Выбор состава портфеля определяется непосредственно уполномоченными специалистами отдела ценных бумаг в рамках установленных лимитов.

Ограничение риска – ограничение убытков, путем выставления «стоп заявок», ограничивающих убытки на заранее заданной величине («стоп-лоссы»). Заявки выставляются непосредственно в торговую систему на уровнях цен, не превышающих суммарный размер лимита потерь по портфелю.

Избегание риска – осуществляется путем исключения из портфеля ценных бумаг, несущих в себе риск потерь, не соответствующий уровням риска, принимаемого на себя Банком.

По состоянию на 01.01.2014 года Банк принимал в расчет размера рыночного риска показатели процентного и фондового рисков, в соответствии с критериями изложенными в Положении Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков».

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

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.

Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП).

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 5,1722% от капитала (короткая позиция),
- в евро – 0,4274% от капитала (короткая позиция),
- в фунтах стерлингов – 0,0290% от капитала (длинная позиция),
- в швейцарских франках – 0,0221% от капитала (длинная позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 5,5485% от капитала (длинная позиция).

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

	2013					2012				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	1 756 303	630 387	120 724	620	2 508 034	1 049 778	258 206	96 469	409	1 404 862
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	79 701	0	0	0	79 701	63 691	0	0	0	63 691
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 904 814	0	0	0	1 904 814	1 715 649	0	0	0	1 715 649
Средства в других банках	104 114	56 950	4	0	161 068	593 454	3 189	0	0	596 643
Кредиты и дебиторская задолженность	5 794 698	2 973	67 560	0	5 865 231	3 131 410	50	57 804	0	3 189 264
Налоговый актив	21 687	x	x	x	21 687	261	x	x	x	261
Прочие монетарные активы	0	0	0	0	0	36 219	286	1	0	36 506
Итого активов	9 661 317	690 310	188 288	620	10 540 535	6 590 462	261 731	154 274	409	7 006 876
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства других банков	7	1 559	0	0	1 566	9	310	0	0	319
Средства клиентов	8 649 694	292 222	189 292	8	9 131 216	5 569 488	289 373	202 565	6	6 061 432
Выпущенные долговые ценные бумаги	237 393	0	0	0	237 393	194 078	0	0	0	194 078
Прочие заемные средства	5 262	345	65	0	5 672	7 252	0	0	0	7 252
Прочие монетарные обязательства	34 756	0	0	0	34 756	18 391	0	0	0	18 391
Налоговое обязательство	23 057	x	x	x	23 057	0	x	x	x	0
Итого обязательств	8 950 169	294 126	189 357	8	9 433 660	5 789 218	289 683	202 565	6	6 281 472
Чистая позиция	711 148	396 184	(1 069)	612	1 106 875	801 244	(27 952)	(48 291)	403	725 404

Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	458 209	(458 209)	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	1 169 357	(62 025)	(1 069)	612	1 106 875	801 244	(27 952)	(48 291)	403	725 404
Обязательства кредитного характера	517 752	893	2 722	0	521 367	150 144	666	2 418	0	153 228

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2013	2012
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	39 618	(2 795)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(107)	(4 829)
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	61	40

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Аналогичный анализ, проведенный на текущую и предыдущую отчетные даты с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых с целью управления риском, дает следующие результаты:

	2013	2012
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(6 202)	(2 795)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(107)	(4 829)
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	61	40

Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банком осуществляется контроль за установленными лимитами, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. На периодической основе уполномоченным органом Банка осуществляется пересмотр процентных ставок по привлечению/размещению ресурсов. Банк осуществляет мониторинг и анализ динамика процентной маржи, в случае необходимости уполномоченным органом Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

Средние процентные ставки

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2013				2012			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,4%	X	X	X	9,2%	X	X	X
Средства в других банках	9,6%	4,3%	X	X	2,5%	X	X	X
Кредиты								
- корпоративные клиенты и ИП	16,6%	X	X	X	16,4%	X	23,6%	X
- частные лица	16,2%	18,2%	14,1%	X	17,5%	23,6%	14,0%	X
Процентные обязательства								
Депозиты клиентов								
- срочные депозиты корпоративных клиентов	9,6%	X	X	X	7,0%	X	X	X
- срочные депозиты частных лиц	11,0%	4,5%	5,1%	X	10,9%	6,7%	6,5%	X
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,0%	X	X	X	10,9%	X	X	X

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, может быть представлен следующим образом:

	2013	2012
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(5 139)	(2 580)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	5 139	2 580

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	2013		2012	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	26 421	26 421	31 941	31 941
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(25 959)	(25 959)	(30 007)	(30 007)

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичностью пересмотра процентных ставок, принятой в Банке.

Прочий ценовой риск

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок долевых ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг.

	2013		2012	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
10% рост котировок долевых ценных бумаг	65 428	65 428	77 405	77 405
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(65 428)	(65 428)	(77 405)	(77 405)

Операционный риск

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

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и сотрудников, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение сотрудниками установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;

- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Основные принципы управления операционным риском реализуются во внутренних документах Банка, определяющих:

- организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, сотрудников и обмена информацией;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других);
- порядок разработки и представления отчетности и иной информации;
- порядок стимулирования сотрудников Банка и другие вопросы.

Оценку операционного риска в целом по Банку и в разрезе направлений деятельности Банка, внутренних процессов, информационно-технологических систем и банковских продуктов, составляющих эти направления деятельности, в Банке проводится не реже одного раза в квартал с использованием алгоритма расчета уровня операционного риска по балльно-весовому методу. В своей методике Банк опирается на стандартизированный подход, предложенный Базельским комитетом по банковскому надзору, который основан на учете особенностей возникновения операционного риска в различных направлениях деятельности банка.

По стандартизованной методике деятельность банка делится на бизнес-направления («риск-профиль»), по которым оценивается операционный риск Банка.

Общий уровень операционного риска рассчитывается путем взвешивания коэффициентов риска по всем бизнес-направлениям деятельности банка. Коэффициенты взвешиваются по доле доходов, получаемых по бизнес-направлению, в общей сумме доходов «риск-профиля». Предельное значение операционного риска установлено в размере 20% от общего объема «риск-профиля» Банка.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить

(минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В целях ограничения операционного риска предусматривается комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая План по обеспечению непрерывности и восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. В отношении контроля за операционным риском наиболее важными являются: контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам; соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка; надлежащая подготовка персонала; регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним причинам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

С целью снижения правового риска Банком разработаны типовые формы всех видов договоров.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;

- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Риск потери деловой репутации

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации минимален.

Для снижения риска потери репутации, под которым понимается риск потери части доходов или капитала в связи с негативным общественным мнением относительно Банка или неспособностью Банка поддерживать деловую репутацию в результате неправомерных действий Банка, его клиентов и контрагентов, участников, участия Банка или его служащих в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также в иной противоправной деятельности, вовлечения Банка третьими лицами в противоправную деятельность, Банком проводятся следующие мероприятия: последовательное и своевременное рассмотрение жалоб клиентов, учет этических норм, определяющих общие принципы кодекса поведения, использование принципов «Знай своего сотрудника» и «Знай своего клиента», реализация утвержденного плана действий подразделений Банка по предотвращению сомнительных операций, проводимых клиентами.

Стратегический риск

Стратегический риск представляет собой, так называемую системную неопределенность, то есть совокупный результат динамики общественно-политических, экономических, научных и других факторов, и характеризует вероятность принятия Банком стратегии своего поведения на рынке, неадекватной складывающимся на нем тенденциям.

Стратегические риски являются существенными для Банка. Для предотвращения убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимуществ перед конкурентами, Банком принимается стратегический план развития. Но учитывая влияние стратегического риска, руководство не рассматривает разработанный план в качестве статического руководства к действию и считает крайне важным и необходимым проведение постоянного контроля и мониторинга политической, экономической и финансовой ситуации в стране и в регионе с целью возможной корректировки и оперативного изменения планируемых показателей. Важна задача адекватной реакции Банка, в том числе и в части стратегического управления, на различные события.

Огромное внимание уделяется вопросам правовой защищенности деятельности Банка.

28. 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.

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 ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленного в соответствии с требованиями российского законодательства.

	2013	2012
Основной капитал	1 195 957	799 730
Дополнительный капитал	0	43 646
Всего капитала	1 195 957	843 376
Активы, взвешенные с учетом риска	10 972 083	7 398 035
Норматив достаточности капитала (%)	10,9	11,4

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

29. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на дату составления отчетности руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., 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.

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

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

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Требования и обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве *арендатора*:

	2013	2012
Менее 1 года	272 626	145 438
От 1 до 5 лет	1 074 503	914 310
Итого обязательств по операционной аренде	1 347 129	1 059 748

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.

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	273 301	136 102
Гарантии выданные	248 066	17 126
Итого обязательств кредитного характера	521 367	153 228

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 обязательства.

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

Производные финансовые инструменты. Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на биржевом и 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 не обязательно 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, валютнообменных курсов и цен базисных активов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

В таблице ниже приведена информация об общей позиции Банка (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на текущую отчетную дату:

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курсе) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Наличные / срочные сделки					
- покупка рублей за доллар США	456 896	458 209	32,6354	0	1 313
- купля/продажа ценных бумаг	11 037	11 146	-	193	85
Всего наличных и срочных сделок	467 933	469 355	-	193	1 398

Соответственно, в отчетном периоде Банк на счете прибылей и убытков отчета о совокупных доходах отразил чистый убыток в сумме 1 398 тысяч рублей по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (за прошлый отчетный период - 0 тыс. рублей) и чистую прибыль в сумме 1 660 тысяч рублей по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (за прошлый отчетный период – чистый убыток 31 235 тыс. рублей).

Заложенные активы.

По состоянию на отчетную дату Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	2013		2012	
	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Средства в других банках (векселя)	0	0	46 858	
Итого	0	0	46858	0

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Банка.

Номинальная стоимость находящихся на хранении активов, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	Номинальная стоимость	
	2013	2012
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	51

30. 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.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Учетные классификации и справедливая стоимость

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по рыночным ставкам, под которыми понимаются стандартные ставки для кредитных продуктов Группы а также ставки, информация о которых публикуется в специализированном издании «Вестник банковской статистики», размещаемое на сайте.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2013 год	2012 год
	от до	от до
Кредиты и депозиты, размещенные в других банках	5% - 10%	6,29% - 10,25%
Кредиты юридических лиц	12% - 20,1%	23,63% - 24,13%
Кредиты физических лиц	8,25% - 48%	9,37% - 41,13%

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

	2013 год	2012 год
	от до	от до
Срочные средства клиентов - юридических лиц	4% - 12%	2,99% - 12,7%
Срочные средства клиентов - физических лиц	3,25% - 22%	3% - 21%
Выпущенные долговые ценные бумаги	10%	10% - 11,25%

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока возврата инструмента.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости. Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок (см. Примечание 4.1).

В таблицах далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на текущую отчетную дату, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	2013			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	1 904 814	193		1 905 007
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства		(1 398)		(1 398)

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	2012			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	1 715 649	0		1 715 649

31. 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.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, существенно не отличаются от рыночных условий.

Операции (сделки) со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность, были одобрены Наблюдательным Советом

В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на отчетную дату и за отчетный период:

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя %	тыс. рублей	Средняя %	тыс. рублей	Средняя %	тыс. рублей	Средняя %	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Кредиты и дебиторская задолженность									
- в российских рублях:									
основной долг	2 000	17,00%	131	14,40%	0	X	366 511	12,21%	368 642
резерв под обесценение	(88)		(6)		0		(14 638)		(14 732)
- в долларах США:									
основной долг	0	X	2	0,00%	0	X	0	X	2
резерв под обесценение	0		0		0		0		0
- в евро:									
основной долг	0	X	0	X	1 207	18,02%	0	X	1 207
резерв под обесценение	0		0		(53)		0		(53)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства клиентов									
Текущие счета	0	X	0	X	886	0,00%	0	X	886
Срочные депозиты									
- в российских рублях	0	X	2 363	10,83%	0	X	0	X	2 363
- в долларах США	0	X	395	3,29%	0	X	174	4,60%	569
- в евро	0	X	0	X	0	X	565	4,42%	565
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении									
Неиспользованные кредитные линии	0		1 852		1 058		0		2 910
Прибыль или убыток									
Процентные доходы	340		62		340		29 625		30 367
Процентные расходы	0		(598)		0		(24)		(622)

Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	(88)	(6)	(53)	(12 830)	(12 977)
Вознаграждение сотрудникам	<u>0</u>	<u>(23 821)</u>	<u>(3 924)</u>	<u>0</u>	<u>(27 745)</u>

По состоянию на предыдущую отчетную дату и за предыдущий отчетный период:

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Ассоциированные и дочерние организации		Прочие		Всего
	тыс.	Средняя %	тыс.	Средняя %	тыс.	Средняя %	тыс.	Средняя %	тыс.	Средняя %	тыс.
	рублей	ставка	рублей	ставка	рублей	ставка	рублей	ставка	рублей	ставка	рублей
Отчет о финансовом положении											
АКТИВЫ											
Кредиты и дебиторская задолженность											
- в российских рублях:											
основной долг	0	X	0	X	2 000	17,81%	0	X	150 158	13,00%	152 158
резерв под обесценение	0		0		0		0		(1 808)		(1 808)
- в евро:											
основной долг	1 669	19,64%	0	X	0	X	0	X	0	X	1 669
резерв под обесценение	0		0		0		0		0		0
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении											
Импортные и экспортные аккредитивы	0		79		0		0		0		79
Прибыль или убыток											
Процентные доходы	327		0		210		0		12 129		12 666
Процентные расходы	0		(440)		(29)		0		0		(469)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения)											
кредитного портфеля	0		0		0		0		(1 808)		(1 808)
Комиссионные доходы	0		1 281		26		0		0		1 307
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже)	0		0		0		0		(79)		(79)

рыночных

Вознаграждение
сотрудникам

0		(15 658)		(3 119)		0		0		(18 777)
---	--	----------	--	---------	--	---	--	---	--	----------

32. События после отчетной даты

29 апреля 2014 года годовое общее собрание участников утвердило годовой бухгалтерский отчет за 2013 год. В соответствии с решением общего собрания участников чистая прибыль Банка в размере 1 150 тысяч рублей была направлена на формирование Резервного фонда, 21 607 тысяч рублей осталась нераспределенной. Дивиденды по итогам 2013 года не начислялись и не выплачивались.

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

33. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Обесценение долевых инвестиций, имеющих в наличии для продажи. Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой

организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Председатель Правления



(Симонова О.Д.)

Главный бухгалтер

(Морозова О.А.)

Утвержден Правлением Банка «16» июня 2014 г.