

ООО «БАНК БЦК-МОСКВА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ООО «Банк БЦК-Москва» (далее – «Банк») – кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью 21 марта 2008 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 3480 от 21 марта 2008 года. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий. Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177.

У Банка нет филиалов и представительств. По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка имеется один дополнительный офис по следующему адресу Москва, ул. Тихвинская, д.2/1.

Зарегистрированный Головной офис Банка расположен по адресу Россия, 123100, г. Москва, Шмитовский проезд, д. 3, стр. 3.

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация.

Банк является дочерней организацией АО «Банк ЦентрКредит» (Республика Казахстан). Его доля участия в уставном капитале ООО «Банк БЦК-Москва» равна 100%. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года следующие акционеры, каждый из которых владел более 5% выпущенных акций АО «Банк ЦентрКредит», представлены в нижеприведенной таблице:

	Доля владения, %
Kookmin Bank CO LTD	41,93
Байсеитов Бахытбек Рымбекович	25,10
Международная Финансовая Корпорация (International Finance Corporation)	10,00
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций)	22,97
Итого	100,00

Единственным конечным акционером (держателем 100% акций) Kookmin Bank CO LTD является KB Financial Group Inc.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка как в корпоративном, так и розничном сегментах. В 2013-2014 гг. стратегия развития Банка была доработана в связи со сменой руководства Банка. Одним из приоритетных направлений деятельности является привлечение новых клиентов преимущественно по векторам Россия-Казахстан-Корея совместно с АО «Банк ЦентрКредит» (Казахстан).

Руководство Банка уверено в том, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку, основываясь на историческом опыте, подтверждающем, что краткосрочные обязательства Банка будут рефинансированы в ходе обычной деятельности, а также в связи с надлежащим уровнем достаточности собственных средств. По состоянию на 31 декабря 2013 года разрыв ликвидности, отраженный в отчетности Банка, относится главным образом к обязательствам перед материнской компанией. Принимая во внимание регулярную финансовую поддержку материнской компании Банка, подтверждением которой является долгосрочный субординированный займ, руководство Банка полагает, что в дальнейшем будет получать помощь от материнской компании.

Заявление о соответствии. Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО).

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 или ценность использования в МСБУ 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и скорректирована соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 30.

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является российский рубль («руб»). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Банка является российский рубль. Все значения округлены до тысяч рублей, если не указано иное.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО. Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам.

Признание доходов по услугам и комиссиям. Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание доходов от аренды. Политика Банка по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «Аренда» данного примечания.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения не более 90 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствам.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном Банке Российской Федерации. Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые инструменты. Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы. Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ССЧПУ. Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы», соответственно, отчета о совокупном убытке. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 28.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 28. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях и убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевыми ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Выданные займы и дебиторская задолженность. Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая счета в ЦБ РФ, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Договоры РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам и операции займов с ценными бумагами. В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной покупке финансовых активов (далее – «Договоры обратной РЕПО»). Операции РЕПО и обратной РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках.

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды предоставленные клиентам.

Банк заключает договоры РЕПО по ценным бумагам, по которым он получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов. Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированной с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резервов. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резервов. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резервов. Изменения резервов отражаются в прибылях и убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или

убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями. В возможных случаях Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует займы с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Займы продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных займов и средств. В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резервов под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

Активы, изъятые в результате взыскания. Банк принимает все необходимые меры по взысканию предоставленных ссуд и средств путем обращения взыскания на обеспечения, инициируя необходимые процессуальные действия. Кроме того, Банк принимает все необходимые меры для заключения соглашений по принятию имущества на баланс Банка в качестве отступного.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства, включая средства в ЦБ РФ, депозиты банков и депозиты клиентов, договоры РЕПО, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированный займ и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости.

Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Договоры финансовой гарантии. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Прекращение признания финансовых обязательств. Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Производные финансовые инструменты

Форвардные и фьючерсные контракты. Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Банк несет кредитный риск и риск ликвидности по отношению к контрагентам по форвардным договорам. В связи с форвардными видами контрактов возникает рыночный риск.

Свопы. Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой полученной разницы.

В рамках валютного свопа Банк уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, валютные свопы, форвардные контракты на приобретение облигаций для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Дальнейшая информация о деривативах представлена в Примечании 30.

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты.

Аренда. Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк как арендодатель. Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

Банк как арендатор. Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Основные средства. Оборудование, здания и прочие основные средства, предназначенные для использования в производстве продукции, выполнения работ, оказания услуг, для управленческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг. Такие объекты незавершенного строительства относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также как и по прочим объектам недвижимости, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания и сооружения	3.2%-20.0%
Мебель и оборудование	3.3%-33.3%

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно. Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов, который составляет 1-10 лет. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей.

Списание нематериальных активов. Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение материальных и нематериальных активов. Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках.

Налогообложение. Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль. Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства, соответственно.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

Операционные налоги. В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражены в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Резервы предстоящих расходов. Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резервов предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резервов предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резервы предстоящих расходов определяются как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства. Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность. Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка.

Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Иностранная валюта. Статьи, включенные в настоящую финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Банка (далее – «функциональная валюта»). При подготовке финансовой отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранной валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по

соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат перерасчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Руб./ долл. США	32.7292	30.3727
Руб./ евро	44.9699	40.2286

Залоговое обеспечение. Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиентов.

Фонды собственного капитала. Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного убытка) в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП;
- резервный фонд, используемый для покрытия возможных убытков, возникающих в деятельности Банка.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

В процессе применения учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики. Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Банка использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности. Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервами под обесценение ссуд и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в Банке, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данном Банке. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Оценка финансовых инструментов. Банк использует методы оценки, которые включают исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных условиях, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов. В Примечании 28 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении данных допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

4. ПОПРАВКИ К МСФО, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». В текущем году Банк впервые применил поправки к МСФО 7 «Раскрытия о взаимозачете финансовых активов и обязательств». Поправки к МСФО 7 требуют раскрытия прав взаимозачета и сопутствующих договоренностей (например, требований по предоставлению обеспечения) в отношении финансовых инструментов в рамках юридически исполнимых генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей. Поправки были применены ретроспективно. Поскольку в Банке нет договоров о взаимозачете, применение поправок не повлияло на раскрытия или суммы в отчетности.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотрен в июне 2011 года). Банк применяет поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода» до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Поправки увеличили требуемый уровень раскрытия информации в отчете о совокупном доходе.

Данная поправка вводит требование о следующей группировке статей прочего совокупного дохода: статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков, и статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков в соответствии со стандартом МСФО, в соответствии с которым учитывается статья. Финансовая отчетность была скорректирована для представления анализа налога на прибыль по аналогичному принципу. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 не оказало никакого влияния на прибыль или убыток, совокупный убыток и общий совокупный убыток.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости». В текущем году Банк впервые применил МСФО 13. МСФО 13 является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. МСФО 13 имеет широкую сферу действия; требования стандарта к оценке справедливой стоимости охватывают как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости, за исключением выплат, основанных на акциях, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью (например, чистая цена возможной реализации для оценки запасов или ценность использования для целей оценки обесценения).

Согласно МСФО 13 справедливая стоимость – сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. Также, МСФО 13 устанавливает более широкие требования к раскрытию информации.

МСФО 13 требует перспективного применения с 1 января 2013 года. Кроме того, согласно отдельным переходным положениям предприятия не обязаны применять требования Стандарта к раскрытию сравнительной информации, предоставляемой за периоды до первоначального применения настоящего стандарта. МСФО 13 не оказало существенного влияния на раскрытия или суммы в отчетности кроме раскрытия дополнительной информации в Примечании 28.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» цикла 2009-2011 годов, выпущенных в мае 2012 года). «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Применимые к Банку поправки к МСБУ 1 касаются требований в отношении предоставления отчета о финансовом положении на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) и соответствующих примечаний. Согласно поправкам третий отчет о финансовом положении требуется, когда а) предприятие применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или реклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или реклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие примечания не требуются к третьему отчету о финансовом положении.

В текущем году Банк применил ряд новых и пересмотренных стандартов МСФО (см. выше), что не привело к существенному влиянию на информацию, представляемую в отчете о финансовом положении по состоянию на 1 января 2014 года.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»;
- Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»²;
- Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании»¹;
- Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»¹;
- Поправки к МСБУ 36 «Обесценение активов»¹;
- Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»¹;
- КМСФО 21 «Сборы»¹.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО 9 «Финансовые инструменты». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В МСФО 9 были внесены поправки в октябре 2010 года и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 по финансовым обязательствам, отнесенным к ССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. В соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, изначально классифицированного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 «Финансовые инструменты» может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 «Финансовые инструменты» требует проведения детального анализа.

Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств». Поправки к МСБУ 32 проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок к МСБУ 32 не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету.

5. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Корректировки

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2013 года и за год, закончившийся на эту дату. Форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Банка.

	Первоначально отражено 31 декабря 2012 года	Сумма реклассифи- кации	Рекласси- фицировано 31 декабря 2012 года
Наименование статьи отчета о финансовом положении			
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 124 424	1 124 424
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	468 338	(468 338)	-
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	195 796	195 796
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1 889 201	(851 882)	1 037 319
	Первоначально отражено Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Сумма реклассифи- кации	Рекласси- фицировано Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Наименование статьи отчета о совокупном убытке			
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(24 873)	24 873	-
Чистый убыток от переоценки иностранной валюты	-	(48)	(48)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	-	(24 825)	(24 825)

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корреспондентские счета и срочные депозиты в других банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения до 90 дней	147 433	810 002
Наличные средства в кассе	106 390	149 627
Остатки на счетах в ЦБ РФ	76 495	122 915
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	64 590	41 880
Итого денежные средства и их эквиваленты	394 908	1 124 424

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыли или убытки представлены следующим образом:

	Годовая ставка процента %	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:	6,9-12,3		
Долговые ценные бумаги		2 084 122	1 323 515
Производные финансовые инструменты	-	-	6 499
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли		2 084 122	1 330 014

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в состав финансовых активов по справедливой стоимости через прибыли или убытки включены облигации кредитных организаций и компаний, а также государственные облигации, номинированные в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в состав финансовых активов по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включены облигации 4 и 2 эмитентов, соответственно, справедливая стоимость которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года облигации, справедливой стоимостью 2 070 110 тыс. руб. и 1 215 085 тыс. руб., соответственно, были переданы в залог в рамках привлечения средств от Центрального банка и банков на сумму 1 870 588 тыс. руб. и 766 770 тыс. руб., соответственно (Примечания 13,14).

8. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

Средства в банках и прочих финансовых институтах представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Векселя	877 031	1 017 627
Корреспондентские счета	884	19 692
Итого средства в банках и прочих финансовых институтах	877 915	1 037 319

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в составе средств в банках и прочих финансовых институтах отражены гарантийные депозиты на сумму 884 тыс. руб. и 19 692 тыс. руб., соответственно, не включенные в денежные средства и их эквиваленты.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Банком были размещены средства в 3 и 6 банках, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года были переданы в залог векселя банков на сумму 877 031 тыс. руб. и 782 652 тыс. руб., соответственно, в рамках привлечения средств от банков на сумму 350 041 тыс. руб. и 476 836 тыс. руб., соответственно (Примечание 14).

9. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Банк использует следующую классификацию ссуд по классам:

Ссуды, предоставленные юридическим лицам:

- Корпоративные клиенты – ссуды, предоставленные клиентам с годовой выручкой более 1 000 тыс. руб;
- Малый и средний бизнес (далее – «МСБ») – ссуды, предоставленные клиентам с годовой выручкой менее 1 000 тыс. руб;

Ссуды, предоставленные физическим лицам:

- ипотечное кредитование;
- потребительские ссуды;
- автокредитование.

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Малый и средний бизнес	1 586 233	2 889 279
Корпоративные клиенты	859 346	338 233
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	2 445 579	3 227 512
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Потребительские ссуды	247 005	257 446
Ипотечное кредитование	89 981	159 273
Автокредитование	583	2 725
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	337 569	419 444
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резервов под обесценение	2 783 148	3 646 956
За вычетом резервов под обесценение	(634 143)	(181 454)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	2 149 005	3 465 502

Причиной роста резервов в 2013 году по сравнению с 2012 годом является отнесение некоторых ссуд к просроченным кредитам, а также ухудшение категории качества кредитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Банком были предоставлены ссуды 11 и 14 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 1 145 532 тыс. руб. и 1 731 984 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

Анализ изменений резервов под обесценение представлен следующим образом:

	Корпора- тивные клиенты	МСБ	Ипотечное кредито- вание	Потреби- тельские ссуды	Автокре- дитование	Итого
На 1 января 2012 года	-	34 016	-	-	-	34 016
Формирование резервов	6 475	184 426	2 673	4 323	46	197 943
Списание активов	-	(50 505)	-	-	-	(50 505)
На 31 декабря 2012 года	6 475	167 937	2 673	4 323	46	181 454
Формирование/(восстанов- ление) резервов	104 803	341 544	(54)	6 412	(16)	452 689
На 31 декабря 2013 года	111 278	509 481	2 619	10 735	30	634 143

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	1 042 937	1 258 199
Ссуды, обеспеченные залогом прочих средств	402 853	131 026
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	379 122	326 783
Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	281 737	1 030 384
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	241 627	390 880
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	203 941	192 988
Необеспеченные ссуды	230 931	316 696
За вычетом резервов под обесценение	(634 143)	(181 454)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	2 149 005	3 465 502

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	1 397 587	1 632 153
Физические лица	337 569	419 444
Лизинг	313 872	359 156
Пищевая промышленность	146 391	117 184
Производство	117 615	364 278
Финансовый сектор	82 740	152 328
Транспорт и связь	69 311	179 520
Строительство	48 849	125 152
Сельское хозяйство	40 196	35 696
Прочее	229 018	262 045
За вычетом резервов под обесценение	(634 143)	(181 454)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	2 149 005	3 465 502

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 года, Банк получил различное имущество (объекты недвижимости, земельные участки, товары на складе, оборудование) путем обращения взыскания на обеспечение, а также путем заключения соглашений о передаче имущества по неисполненным договорам. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года такие активы в сумме 204 911 тыс. руб. и 64 751 тыс. руб., соответственно, отражены в составе прочих активов (Примечание 12).

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Балансо- вая стоимость до создания резервов под обесце- нение	Резервы под обесце- нение	Балансо- вая стоимость	Балансо- вая стоимость до создания резервов под обесце- нение	Резервы под обесце- нение	Балансо- вая стоимость
Ссуды, оцениваемые индивидуально, по которым не выявлены признаки обесценения	1 205 730	-	1 205 730	2 618 721	-	2 618 721
Ссуды, признанные обесцененными на индивидуальной основе	864 784	(375 966)	488 782	227 910	(92 016)	135 894
Ссуды, оцениваемые на обесценение на коллективной основе	712 670	(258 177)	454 493	800 325	(89 438)	710 887
Итого	2 783 148	(634 143)	2 149 005	3 646 956	(181 454)	3 465 502

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года ссуды, предоставленные клиентам, на сумму 864 748 тыс. руб. и 227 910 тыс. руб., соответственно, признанные обесцененными на индивидуальной основе, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, векселей и гарантиями, балансовой стоимостью 487 441 тыс. руб. и 137 026 тыс. руб., соответственно.

10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	31 декабря 2013 года
Облигации кредитных организаций РФ	57 100
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	57 100

По состоянию на 31 декабря 2013 облигации, имеющиеся в наличии для продажи, стоимостью 57 100 тыс. руб. были переданы в залог в рамках привлечения средств от банков на сумму 9 396 тыс. руб. (Примечания 13,14).

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Итого
По первоначальной стоимости					
31 декабря 2011 года	197 751	61 241	29 890	908	289 790
Приобретения	-	7 986	4 339	-	12 325
Реклассификация между категориями	-	908	-	(908)	-
Выбытия	-	(1 013)	-	-	(1 013)
Обесценение	(32 764)	-	-	-	(32 764)
31 декабря 2012 года	164 987	69 122	34 229	-	268 338
Приобретения	-	2 216	5 145	-	7 361
Выбытия	(11 347)	(8 833)	-	-	(20 180)
31 декабря 2013 года	153 640	62 505	39 374	-	255 519
Накопленная амортизация					
31 декабря 2011 года	14 550	20 926	7 751	-	43 227
Начисления за год	9 938	8 563	7 599	-	26 100
Выбытия	-	(743)	-	-	(743)
31 декабря 2012 года	24 488	28 746	15 350	-	68 584
Начисления за год	8 119	8 709	6 977	-	23 805
Выбытия	(5 673)	(3 421)	-	-	(9 094)
31 декабря 2013 года	26 934	34 034	22 327	-	83 295
Остаточная балансовая стоимость					
На 31 декабря 2013 года	126 706	28 471	17 047	-	172 224
На 31 декабря 2012 года	140 499	40 376	18 879	-	199 754

По состоянию на 31 декабря 2013 года в составе основных средств и нематериальных активов отражено полностью амортизированное оборудование и нематериальные активы, стоимостью 13 027 тыс. руб. и 10 106 тыс. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2012 года в составе основных средств и нематериальных активов отражено полностью амортизированное оборудование и нематериальные активы, стоимостью 11 168 тыс. руб. и 6 783 тыс. руб., соответственно.

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами	2 529	292
Требования по операциям СВОП	558	517
Итого прочие финансовые активы	3 087	809
Прочие нефинансовые активы		
Имущество, полученное по неисполненным договорам	204 911	64 751
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам	6 775	10 072
Расходы будущих периодов	1 109	1 268
Прочее	3 807	1 375
Итого прочие нефинансовые активы	216 602	77 466
Итого прочие активы	219 689	78 275

Имущество, полученное по неисполненным договорам, представляет собой объекты недвижимости, земельные участки, товары на складе и оборудование, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

13. СРЕДСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Средства Центрального банка Российской Федерации представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Соглашения прямого РЕПО	1 529 943	608 654
Итого средства ЦБ РФ	1 529 943	608 654

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года средства ЦБ РФ включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 1 592 943 тыс. руб. и 608 654 тыс. руб., которые были погашены в январе 2014 года и январе 2013 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	1 239 102	1 585 118	455 672	533 789
Облигации Министерства финансов РФ	290 841	312 866	152 982	156 107
Итого	1 529 943	1 897 984	608 654	689 896

14. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты и займы банков	1 739 334	3 012 998
Корреспондентские счета других банков	23 040	42 136
Итого средства банков	1 762 374	3 055 134

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в состав средств банков были включены средства, в сумме 401 224 тыс. руб. и 1 109 981 тыс. руб. (22,8% и 36,3% от общей суммы средств банков), соответственно, полученные от материнского Банка, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в рамках привлечения средств от банков на сумму 350 041 тыс. руб., были переданы в залог облигации, справедливой стоимостью 229 226 тыс. руб. и векселя на сумму 877 031 тыс. руб. (Примечания 7,8,10).

По состоянию на 31 декабря 2012 года в рамках привлечения средств от банков на сумму 635 422 тыс. руб., были переданы в залог облигации, справедливой стоимостью 525 189 тыс. руб. и векселя на сумму 782 652 тыс. руб. (Примечания 7,8).

Банк обязан соблюдать ковенанты в отношении средств банков, раскрытых выше. Эти обязательства включают предусмотренные коэффициенты, отношение заёмного капитала к собственному и различные другие финансовые показатели. Банк не нарушил ни одно из этих условий по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года.

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты	987 008	1 024 318
Текущие счета	285 799	859 687
Итого средства клиентов	1 272 807	1 884 005

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года средства клиентов в сумме 80 223 тыс. руб. и 203 000 тыс. руб. (6,3% и 10,8%), соответственно, относились к одному клиенту, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица	940 800	801 474
Исследования и разработки	86 807	83 234
Торговля	85 151	136 598
Услуги	44 639	4 988
Строительство и недвижимость	32 910	377 917
Транспорт и телекоммуникации	24 622	65 172
Производство	17 092	32 329
Лизинг	12 563	9 616
Дипломатическая деятельность	6 212	148 442
Страхование	424	19 357
Финансовые услуги	39	8 549
Правовые услуги	-	170 635
Прочее	21 548	25 694
Итого средства клиентов	1 272 807	1 884 005

16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения (месяцы)	Годовая ставка процента %	31 декабря 2012 года
Дисконтные векселя	От 1 до 17	1,0-10,3	3 879
Процентные векселя	От 1 до 60	0,0-13,0	3 000
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			6 879

17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность перед персоналом и начисленные премии	6 946	5 222
Расчеты по сделкам спот с иностранной валютой	1 450	144
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	-	1 198
	<u>8 396</u>	<u>6 564</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	5 480	2 974
Расчеты по хозяйственным операциям	2 536	3 497
Прочее	190	922
	<u>8 206</u>	<u>7 393</u>
Итого прочие обязательства	16 602	13 957

Информация о движении резервов по условным обязательствам некредитного характера представлена следующим образом:

	Условные обязательства некредитного характера
1 января 2012 года	-
Формирование резервов	1 198
31 декабря 2012 года	1 198
Восстановление резервов	(1 198)
31 декабря 2013 года	-

18. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЙМ

Субординированный займ представлен следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Номинальная процентная ставка %	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Субординированный займ, полученный от материнской организации	Доллар США	Июль 2019 года	6,4	674 096	625 618
Итого субординированный займ				674 096	625 618

19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из доли единственного участника номинальной стоимостью 1 293 680 тыс. руб.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам.

20. РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛ

В 2013 году по решению единственного участника резервный капитал в сумме 5 598 тыс. руб. был направлен на погашение убытков 2012 года.

21. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	2013	2012
Процентные доходы:		
Финансовые активы по амортизированной стоимости:		
- обесцененные финансовые активы	367 378	404 114
- необесцененные финансовые активы	158 077	240 280
Финансовые активы по справедливой стоимости	173 079	93 895
Итого процентные доходы	698 534	738 289
Финансовые активы по амортизированной стоимости:		
Ссуды, предоставленные клиентам	455 528	560 568
Средства в банках и прочих финансовых институтах	69 927	83 826
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	525 455	644 394
Финансовые активы по справедливой стоимости:		
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыли или убытки	168 226	93 895
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 853	-
Итого процентные доходы по финансовым активам по справедливой стоимости	173 079	93 895
Процентные расходы:		
Финансовые обязательства по амортизированной стоимости:		
Средства банков	(224 263)	(145 336)
Средства клиентов	(95 292)	(107 096)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(49)	(29 687)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(319 604)	(282 119)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	378 930	456 170

В составе процентных доходов по финансовым активам, которые не были обесценены, отражаются доходы по ссудам, оцениваемым индивидуально, по которым не выявлены признаки обесценения.

22. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлен следующим образом:

	2013	2012
Чистый (убыток)/прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	(6 499)	4 741
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли	(2 511)	11 494
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(9 010)	16 235
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включает:		
Изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(6 499)	4 741
Изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг	(2 157)	11 879
Торговые операции, нетто	(354)	(385)
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(9 010)	16 235

23. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2013	2012
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетные операции	7 954	9 222
Операции с иностранной валютой	4 335	6 269
Кассовые операции	2 186	2 891
Предоставление гарантий	168	2 590
Прочие	1 429	1 186
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	16 072	22 158
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	3 248	3 759
Операции с банковскими картами	1 518	2 467
Операции с ценными бумагами	925	311
Полученные гарантии	750	522
Операции с иностранной валютой	713	1 230
Расходы по счетам ДЕПО	296	521
Прочее	7	527
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	7 457	9 337

24. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	2013	2012
Страховое возмещение	645	43
Штрафы, полученные	560	892
Реализация монет	97	208
Прочее	20	353
Итого прочие доходы	1 322	1 496

25. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2013	2012
Заработная плата и премии	154 155	134 116
Взносы в социальные фонды	28 664	25 869
Административные расходы	28 104	16 135
Амортизация основных средств и нематериальных активов	23 805	26 100
Операционная аренда	18 168	17 846
Налоги (кроме налога на прибыль)	16 851	17 562
Охрана	14 960	15 012
Телекоммуникации	11 724	27 642
Убыток от выбытия основных средств	9 691	-
Профессиональные услуги	8 087	6 750
Штрафы уплаченные	7 981	-
Расходы по страхованию	7 323	7 079
Расходы на рекламу	6 186	11 011
Техническое обслуживание и содержание основных средств	1 712	13 043
Командировочные расходы	1 292	2 045
Убыток от выбытия прав требований	1 113	-
Представительские расходы	272	983
Убыток от обесценения основных средств	-	32 764
Прочие расходы	5 698	5 295
Итого операционные расходы	345 786	359 252

26. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, в которой работает Банк, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2013 и 2012 гг., в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в РФ в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Средства в банках и прочих финансовых институтах и ссуды, предоставленные клиентам	12 754	(10 088)
Активы, предназначенные для продажи	9 026	9 026
Прочие обязательства	2 403	1 708
Прочие активы	413	431
Средства банков	(80)	(421)
Основные средства и нематериальные активы	(350)	(819)
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(1 085)	(2 015)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	64 624	22 467
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	45
Чистые отложенные налоговые активы	87 705	20 334
Непризнанный отложенный налоговый актив	<u>(87 705)</u>	<u>(20 334)</u>
Чистые активы по отложенному налогу	-	-

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года, представлена следующим образом:

	2013	2012
Прибыль до налогообложения	<u>(433 372)</u>	<u>(96 544)</u>
Налог по установленной ставке (20%)	(86 674)	(19 309)
Изменение в непризнанном налоговом активе	67 371	20 334
Налоговый эффект от постоянных разниц	22 830	1 516
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	<u>(783)</u>	<u>(485)</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>2 744</u>	<u>2 056</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	2 744	91
Изменения по отложенному налогу на прибыль, признанные в текущем году	-	1 965
Расход по налогу на прибыль	<u>2 744</u>	<u>2 056</u>

	2013	2012
Отложенные налоговые активы		
На 1 января – отложенные налоговые активы	-	1 965
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	-	(1 965)
На 31 декабря – отложенные налоговые активы	<u>-</u>	<u>-</u>

Вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые убытки и неиспользованные налоговые льготы, по которым не было признано отложенных налоговых активов, относятся, в основном, к расходам на создание резервов по ссудам, предоставленным клиентам и прочим активам.

Влияние на налог на прибыль, относящееся к прочему совокупному доходу:

	Сумма до налогооб- ложения	Налог	Сумма после налогооб- ложения	Сумма до налогооб- ложения	Налог	Сумма после налогооб- ложения
	2012	2012	2012	2013	2013	2013
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(169)	-	(169)

27. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2013 года резервы на потери по условным финансовым обязательствам не создавались. На 31 декабря 2012 года созданные резервы составили 1 198 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд:		
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	148 516	218 312
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	-	47 749
Обязательства будущих периодов в отношении судебного иска	-	2 348
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд	148 516	268 409

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года у Банка не имелось существенных обязательств по нерасторжимым соглашениям операционной аренды.

Фидуциарная деятельность

В ходе своей деятельности Банк заключает с клиентами соглашения с ограничениями по принятию решений в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Банк несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Банка до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Банка в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/убытки по позиции клиента.

Судебные иски

Время от времени, в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности на 31 декабря 2013 года не создавались.

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года созданы резервы под исковое требование в отношении неисполненного требования по банковской гарантии в сумме 1 198 тыс. руб.

Налогообложение

Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. Налоговые органы могут требовать доначисления налогов в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых положений законодательства отсутствует, а также в силу возможности различной интерпретации ряда формулировок этих положений, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении применения правил трансфертного ценообразования не поддается надежной оценке.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако, проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями Конституционного Суда Российской Федерации срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

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

В марте и апреле 2014 года США и Евросоюз ввели санкции в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. В апреле 2014 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с «BBB» до «BBB-» с негативным прогнозом. Ранее, агентство Fitch также изменило прогноз по рейтингам дефолта России со стабильного до негативного. Эти события, особенно в случае дальнейшей эскалации санкций, могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками.
- Некотируемые долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основании моделей, в которых используются как очевидные, так и неочевидные рыночные данные. К неочевидным исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.
- По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам, средств банков и клиентов, прочих финансовых активов и обязательств, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.
- Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.
- Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется на основе анализа дисконтированных денежных потоков и осуществляется с использованием наилучших оценок руководства и действующих процентных ставок.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отраженных в отчете по амортизированной стоимости, приблизительно равна балансовой стоимости данных финансовых инструментов.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	31 декабря 2013 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
Средства в банках и прочих финансовых институтах	-	-	877 915	877 915
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	2 149 005	2 149 005
Финансовые обязательства				
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	1 529 943	1 529 943
Средства банков	-	-	1 762 374	1 762 374
Средства клиентов	-	-	1 272 807	1 272 807
Субординированный займ	-	674 096	-	674 096

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, сгруппированных в три уровня в зависимости от степени, в которой справедливая стоимость является наблюдаемой величиной по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	31 декабря 2013 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 084 122	-	-	2 084 122
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	57 100	-	-	57 100

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями в течение года не производилось.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	31 декабря 2012 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
Средства в банках и прочих финансовых институтах	-	-	1 037 319	1 037 319
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	3 465 502	3 465 502
Финансовые обязательства				
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	608 654	608 654
Средства банков	-	-	3 055 134	3 055 134
Средства клиентов	-	-	1 884 005	1 884 005
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6 879	-	6 879
Субординированный займ	-	625 618	-	625 618

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, сгруппированных в три уровня в зависимости от степени, в которой справедливая стоимость является наблюдаемой величиной по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	31 декабря 2012 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 330 014	-	-	1 330 014

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями в течение года не производилось.

29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности, максимизируя прибыль учредителя, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием коэффициентов, установленных Центральным банком РФ.

В течение 2013 и 2012 года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими субординированный займ, который раскрывается в Примечании 18, и капиталом материнской компании, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенный убыток, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2012 годом.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк включил в расчет капитала полученный субординированный займ в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности по субординированным займам производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- процентный риск.

Банк признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Банк создал структуру управления рисками – Дирекция рисков, главной целью которой является защита Банка от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов.

Кредитный риск

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

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц, а также посредством создания резервов на возможные потери.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

Максимальный размер кредитного риска

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в России. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен указанной в договоре стоимости этих инструментов.

	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение
31 декабря 2013 года		
Остатки на счетах в ЦБ РФ	177 906	-
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 084 122	-
Средства в банках и прочих финансовых институтах	877 915	-
Ссуды, предоставленные клиентам	2 149 005	2 125 662
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	57 100	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	148 516	-
Прочие финансовые активы	3 087	-
31 декабря 2012 года		
Остатки на счетах в ЦБ РФ	318 711	-
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 330 014	-
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1 037 319	-
Ссуды, предоставленные клиентам	3 465 502	3 424 722
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	218 312	-
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	47 749	-
Условное обязательство в отношении судебного иска	2 348	-
Прочие финансовые активы	809	-

Внебалансовый риск

Банк применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных на балансе. Что касается обязательств по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же кредитная политика управления кредитом, как и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

Залоговое обеспечение

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости, товаров в обороте, транспортных средств, оборудования, ценных бумаг, акций, долей в уставном капитале, поручительств;
- по кредитованию физических лиц – залог недвижимости, транспортных средств, ценных бумаг, поручительств.

На 31 декабря 2013 и 2012 года балансовая стоимость имеющегося у Банка обеспечения по ссудам, признанным обесцененными на индивидуальной основе, составляет 487 441 тыс. руб. и 137 026 тыс. руб., соответственно (Примечание 9).

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резервов под обесценение. Залоговая работа Банка строится на следующих принципах:

- формирование кредитного портфеля с надежным залоговым обеспечением;
- единство требований к работе с предметом залога на всех уровнях структуры Банка;
- обеспечение оперативного и эффективного контроля на всех этапах работы с залогами.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Финансовые активы, кроме кредитов, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам:

	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
31 декабря 2013 года				
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыли или убытки	574 063	1 510 059	-	2 084 122
Средства в банках и прочих финансовых институтах	143 415	734 241	229	877 915
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	57 100	-	57 100
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	2 149 005	2 149 005
Прочие финансовые активы	-	3 065	22	3 087
31 декабря 2012 года				
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыли или убытки	485 128	769 803	75 083	1 330 014
Средства в банках и прочих финансовых институтах	402 887	634 432	-	1 037 319
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	3 465 502	3 465 502
Прочие финансовые активы	50	759	-	809

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года остатки в ЦБ РФ составляли 177 906 тыс. руб. и 318 711 тыс. руб., соответственно (Примечание 6). Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Банк осуществляет множество операций с контрагентами, не имеющими присвоенных международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов. Банк разработал внутренние модели, сопоставимые с рейтингами, присваиваемыми международными рейтинговыми агентствами, с целью определения рейтинга контрагентов.

В Банке была разработана методология определения кредитного рейтинга заемщиков с целью проведения оценки корпоративных заемщиков. Данная методология позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг заемщика и рейтинг обеспечения по займу. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих групп критериев: рыночные индикаторы заемщика, гудвил, кредитная история, прозрачность и надежность информации, информация по операционной деятельности и экономической ситуации, отношения Банка и заемщика, финансовое положение заемщика, экономическая деятельность и предоставленное обеспечение. Самыми важными критериями являются финансовое положение и экономическая деятельность. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и кредита.

Банк разработал модель количественной оценки заемщика для оценки и принятия решений по займам для предприятий малого и среднего бизнеса. Модель оценки разработана для стандартных кредитных продуктов и включает следующие основные показатели: финансовое положение, отношения с заемщиком, качество управления, целевое использование, местоположение, кредитную историю, обеспечение кредита и т.д.

Количественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решения о предоставлении кредита.

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование, сфера деятельности, финансовое положение, кредитная история, собственность, принадлежащая заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер кредита. Максимальный размер кредита рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика.

Банк применяет внутреннюю методологию по отношению к корпоративным ссудам и группам розничных кредитных продуктов. Методология количественной оценки специально создана для определенных продуктов и применяется на различных стадиях жизненного цикла кредита.

В следующей таблице представлен анализ представленных ссуд корпоративным клиентам, классифицированных по трем категориям согласно внутренним рейтингам, присвоенным заемщикам:

- в состав «Ссуд высшего качества» с низким кредитным риском входят ссуды, не имеющие статуса просроченных, предоставленные заемщикам, имеющим безупречную кредитную историю в Банке и у других кредиторов; которые достоверно являются прибыльными и хорошо работающими предприятиями, не имеющими признаков ухудшения финансовой стабильности;
- в состав «Ссуд среднего качества» с умеренным кредитным риском входят ссуды, не имеющие статуса просроченных, предоставленные заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю в Банке и у других кредиторов, которые допускали незначительные нарушения кредитной дисциплины в прошлом; которые достоверно являлись хорошо работающими предприятиями в прошлом, но имеют средние финансовые показатели в настоящий момент;
- к категории «Прочие» относятся ссуды, выданные заемщикам, не включенным в две описанные выше категории.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды высокого качества	1 602 602	3 294 903
Ссуды среднего качества	291 840	34 927
Прочие	254 563	135 672
Итого	2 149 005	3 465 502

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации.

Информация о географическом риске активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Российская Федерация	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2013 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	253 877	3 378	137 653	394 908
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	101 411	-	-	101 411
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 084 122	-	-	2 084 122
Средства в банках и прочих финансовых институтах	877 915	-	-	877 915
Ссуды, предоставленные клиентам	2 038 864	110 141	-	2 149 005
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	57 100	-	-	57 100
Прочие финансовые активы	3 087	-	-	3 087
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	5 416 376	113 519	137 653	5 667 548
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства ЦБ РФ	1 529 943	-	-	1 529 943
Средства банков	350 050	1 401 412	10 912	1 762 374
Средства клиентов	1 135 323	110 260	27 224	1 272 807
Прочие финансовые обязательства	8 382	14	-	8 396
Субординированный займ	-	674 096	-	674 096
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 023 698	2 185 782	38 136	5 247 616
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	2 392 678	(2 072 263)	99 517	
	Российская Федерация	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	375 643	3 349	745 432	1 124 424
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	195 796	-	-	195 796
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 254 133	75 881	-	1 330 014
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1 037 319	-	-	1 037 319
Ссуды, предоставленные клиентам	3 318 147	147 196	159	3 465 502
Прочие финансовые активы	809	-	-	809
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	6 181 847	226 426	745 591	7 153 864
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства ЦБ РФ	608 654	-	-	608 654
Средства банков	1 078 907	1 971 836	4 391	3 055 134
Средства клиентов	1 633 335	186 424	64 246	1 884 005
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 879	-	-	6 879
Прочие финансовые обязательства	6 545	19	-	6 564
Субординированный займ	-	625 618	-	625 618
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 334 320	2 783 897	68 637	6 186 854
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	2 847 527	(2 557 471)	676 954	

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен риску 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 накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Формирование стратегии и политики Банка по управлению ликвидностью возлагается на Правление Банка. Рабочим органом, ответственным за: разработку стратегии и проведение политики по управлению ликвидностью; принятие решений по управлению ликвидностью; обеспечение эффективного управления ликвидностью; организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений, является Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Для оценки и анализа состояния ликвидности применяется:

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с использованием отчетности перед Банком России по форме №125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования»;
- проведение оценки соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств – Н2, Н3, Н4 требованиям Инструкции Банка России №139-И.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставляемой ключевому руководству Банка.

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. -1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2013 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9.10	2 084 122	-	-	-	-	-	2 084 122
Средства в банках и прочих финансовых институтов	5.82	85 283	-	266 614	526 018	-	-	877 915
Суды, предоставленные клиентам	11.42	436 165	162 172	543 832	753 866	252 970	-	2 149 005
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10.40	-	57 100	-	-	-	-	57 100
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		2 605 570	219 272	810 446	1 279 884	252 970	-	5 168 142
Денежные средства и их эквиваленты		394 908	-	-	-	-	-	394 908
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ		-	-	-	-	-	101 411	101 411
Прочие финансовые активы		3 087	-	-	-	-	-	3 087
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		397 995	-	-	-	-	101 411	499 406
Итого финансовые активы		3 003 565	219 272	810 446	1 279 884	252 970	101 411	5 667 548
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства ЦБ РФ	5.64	1 529 943	-	-	-	-	-	1 529 943
Средства банков	4.31	1 049 901	682 244	-	-	-	-	1 732 145
Средства клиентов	8.67	122 903	61 707	329 516	472 882	-	-	987 008
Субординированный займ	6.40	-	-	19 512	-	654 584	-	674 096
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		2 702 747	743 951	349 028	472 882	654 584	-	4 923 192
Средства банков		30 229	-	-	-	-	-	30 229
Средства клиентов		285 799	-	-	-	-	-	285 799
Прочие финансовые обязательства		8 396	-	-	-	-	-	8 396
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		324 424	-	-	-	-	-	324 424
Итого финансовые обязательства		3 027 171	743 951	349 028	472 882	654 584	-	5 247 616
Разница между активами и обязательствами		(23 606)	(524 679)	461 418	807 002	(401 614)	101 411	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(97 177)	(524 679)	461 418	807 002	(401 614)	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(97 177)	(621 856)	(160 438)	646 564	244 950	244 950	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом, в процентах к общей сумме финансовых активов нарастающим итогом		-1.71%	-10.97%	-2.83%	11.41%	4.32%	4.32%	-

	Средне- взвешенная % ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. -1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Финансовые активы по справедливой стоимости								
через прибыли или убытки	8.82	1 323 515	-	-	-	-	-	1 323 515
Средства в банках и прочих финансовых институтах	8.32	19 086	113 709	903 917	-	-	-	1 036 712
Суды, предоставленные клиентам	12.19	109 247	221 857	837 604	1 998 972	297 822	-	3 468 502
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		1 451 848	335 566	1 741 521	1 998 972	297 822	-	5 825 729
Денежные средства и их эквиваленты		1 124 424	-	-	-	-	-	1 124 424
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ		-	-	-	-	-	195 796	195 796
Финансовые активы по справедливой стоимости								
через прибыли или убытки		6 499	-	-	-	-	-	6 499
Средства в банках и прочих финансовых институтах	8.32	607	-	-	-	-	-	607
Прочие финансовые активы		809	-	-	-	-	-	809
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты:		1 132 339	-	-	-	-	195 796	1 328 135
Итого финансовые активы		2 584 187	335 566	1 741 521	1 998 972	297 822	195 796	7 153 864
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства ЦБ РФ	5.65	608 654	-	-	-	-	-	608 654
Средства банков	4.59	1 462 173	668 579	504 275	377 971	-	-	3 012 998
Средства клиентов	8.58	186 193	167 343	361 648	309 134	-	-	1 024 318
Выпущенные долговые ценные бумаги	0.56	-	-	6 879	-	-	-	6 879
Субординированный займ	6.40	-	-	18 164	-	607 454	-	625 618
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		2 257 020	835 922	890 966	687 105	607 454	-	5 278 467
Средства банков		42 136	-	-	-	-	-	42 136
Средства клиентов		859 687	-	-	-	-	-	859 687
Прочие финансовые обязательства		5 366	1 198	-	-	-	-	6 564
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		907 189	1 198	-	-	-	-	908 387
Итого финансовые обязательства		3 164 209	837 120	890 966	687 105	607 454	-	6 186 854
Разница между активами и обязательствами		(580 022)	(601 554)	850 555	1 311 867	(309 632)	195 796	967 010
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(805 172)	(500 356)	850 555	1 311 867	(309 632)	-	547 262
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(805 172)	(1 305 528)	(454 973)	858 894	547 262	547 262	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом, в процентах к общей сумме финансовых активов нарастающим итогом		(11.26%)	(18.25%)	(6.36%)	11.98%	7.65%	7.65%	

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года разрыв ликвидности, отраженный в отчетности Банка, относится главным образом к обязательствам перед материнской компанией. Принимая во внимание регулярную финансовую поддержку материнской компании Банка, подтверждением которой являются долгосрочные субординированные займы, руководство Банка полагает, что в дальнейшем будет получать помощь от материнской компании

В вышеприведенной таблице сроки погашения соответствуют условиям договоров. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора.

В таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения производных финансовых обязательств Банка с установленными сроками погашения. Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Банка, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по основной сумме погашения обязательств. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Банка может потребоваться платеж.

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 года Всего
Средства ЦБ РФ	5.64	1 533 338	-	-	-	-	1 533 338
Средства банков	4.31	1 051 108	698 206	-	-	-	1 749 316
Средства клиентов	8.67	123 444	62 809	348 409	558 610	-	1 093 272
Субординированный займ	6.40	-	-	41 893	167 574	696 477	905 944
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		2 707 890	761 017	390 302	726 184	696 477	5 281 870
Средства банков		30 229	-	-	-	-	30 229
Средства клиентов		285 799	-	-	-	-	285 799
Прочие финансовые обязательства		8 396	-	-	-	-	8 396
Итого финансовые обязательства		3 032 314	761 017	390 302	726 184	696 477	5 606 294
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям		148 516	-	-	-	-	148 516
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов		3 180 830	761 017	390 302	726 184	696 477	5 754 810

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года Всего
Средства ЦБ РФ	5.65	609 502	-	-	-	-	609 502
Средства банков	4.59	1 463 732	672 232	512 327	424 281	-	3 072 572
Средства клиентов	8.58	186 955	169 183	381 011	361 197	-	1 038 346
Выпущенные долговые ценные бумаги	0.56	-	-	6 895	-	-	6 895
Субординированный займ	6.40	-	-	38 877	155 508	685 208	879 593
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		2 260 189	841 415	939 110	940 986	685 208	5 686 908
Средства банков		42 136	-	-	-	-	42 136
Средства клиентов		859 687	-	-	-	-	859 687
Прочие финансовые обязательства		5 366	1 198	-	-	-	6 564
Итого финансовые обязательства		3 167 378	842 613	939 110	940 986	685 208	6 575 295
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям		218 312	-	-	-	-	218 312
Обязательства будущих периодов в отношении судебного иска		2 348	-	-	-	-	2 348
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов		47 749	-	-	-	-	47 749
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов		3 435 787	842 613	939 110	940 986	685 208	6 843 704

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски (процентный риск торгового портфеля). Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке не произошло. 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 приводить к возникновению убытков.

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

Комитет по управлению активами и пассивами управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу.

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.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления риском влияния процентной ставки на справедливую стоимость Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Комитет по управлению активами и пассивами отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении риска влияния процентной ставки на справедливую стоимость и влияние на прибыль Банка.

Чувствительность Банка к изменению процентных ставок незначительна в связи с тем, что активы и обязательства Банка представляют собой финансовые инструменты с фиксированной ставкой.

Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым валютным позициям банковского портфеля в иностранных валютах.

Для оценки валютного риска сравнивается структура активов и пассивов с точки зрения валюты проведенных операций. Основным методом текущего контроля валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах (ОВП).

Размеры (лимиты) открытых валютных позиций рассчитываются как соотношение открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, балансирующей позиции в рублях, суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и собственных средств (капитала) Банка, величина которых определяется в соответствии с требованиями Банка России.

В целях расчета открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах чистые позиции определяются как разность между балансовыми активами и пассивами, внебалансовыми требованиями и обязательствами по каждой иностранной валюте.

Управление текущими валютными рисками осуществляется путем контроля за соблюдением размеров (лимитов) открытых валютных позиций.

С целью ограничения валютного риска устанавливаются следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) Банка;
- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

Банк производит операции с использованием производных финансовых инструментов (далее – «деривативов»), которые включают контракты своп, форвардные контракты. Производные инструменты представляют собой контракты или соглашения, стоимость которых выводится из одного или нескольких положенных в их основу индексов или стоимости активов, заложенных в контракте или соглашении, которые не требуют никакой первоначальной чистой инвестиции или инвестицию в небольшой сумме и по которым расчет производится на будущую дату.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл.США = 32.7292 руб.	Евро 1 Евро = 44.9699 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	157 518	126 116	107 413	3 861	394 908
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	101 411	-	-	-	101 411
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 084 122	-	-	-	2 084 122
Средства в банках и прочих финансовых институтах	877 032	883	-	-	877 915
Ссуды, предоставленные клиентам	1 588 220	513 601	47 184	-	2 149 005
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	57 100	-	-	-	57 100
Прочие финансовые активы	1 067	2 020	-	-	3 087
Итого финансовые активы	4 866 470	642 620	154 597	3 861	5 667 548
Финансовые обязательства					
Средства ЦБ РФ	1 529 943	-	-	-	1 529 943
Средства банков	832 311	364 015	563 326	2 722	1 762 374
Средства клиентов	871 986	292 492	107 867	462	1 272 807
Прочие финансовые обязательства	8 357	39	-	-	8 396
Субординированный займ	-	674 096	-	-	674 096
Итого финансовые обязательства	3 242 597	1 330 642	671 193	3 184	5 247 616
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 623 873	(688 022)	(516 596)	677	
Дебиторская задолженность по спот контрактам и производным финансовым инструментам	402 647	802 891	611 591	-	1 817 129
Кредиторская задолженность по спот контрактам и производным финансовым инструментам	(1 515 686)	(195 764)	(105 679)	-	(1 817 129)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СПОТ КОНТРАКТАМ	(1 113 039)	607 127	505 912	-	-
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	510 834	(80 895)	(10 684)	677	

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 30.3727 руб.	Евро 1 Евро = 40.2286 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	270 186	587 836	233 563	32 839	1 124 424
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	195 796	-	-	-	195 796
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 323 515	6 499	-	-	1 330 014
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1 017 627	19 692	-	-	1 037 319
Ссуды, предоставленные клиентам	2 470 883	936 358	58 261	-	3 465 502
Прочие финансовые активы	298	2	509	-	809
Итого финансовые активы	5 278 305	1 550 387	292 333	32 839	7 153 864
Финансовые обязательства					
Средства ЦБ РФ	608 654	-	-	-	608 654
Средства банков	1 352 544	501 819	1 173 471	27 300	3 055 134
Средства клиентов	1 386 058	408 785	89 113	49	1 884 005
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 000	3 879	-	-	6 879
Прочие финансовые обязательства	6527	37	-	-	6 564
Субординированный займ	-	625 618	-	-	625 618
Итого финансовые обязательства	3 356 783	1 540 138	1 262 584	27 349	6 186 854
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 921 522	10 249	(970 251)	5 490	
Дебиторская задолженность по спот контрактам и производным финансовым инструментам	160 945	29 213	965 486	4 244	1 159 888
Кредиторская задолженность по спот контрактам и производным финансовым инструментам	(990 424)	(165 220)	-	(4 244)	(1 159 888)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СПОТ КОНТРАКТАМ	(829 479)	(136 007)	965 486	-	-
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 092 042	(125 758)	(4 765)	5 490	

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса рубля по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года на 20% и 10%, соответственно, по отношению к соответствующим валютам. Уровень чувствительности 20% и 10% используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 20-процентного и 10-процентного изменения курсов валют. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса рубля по отношению к соответствующей валюте по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года на 20% и на 10%, соответственно. Ослабление курса рубля по отношению к соответствующей валюте по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года на 20% и на 10%, соответственно, окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	рубль/доллар	рубль/доллар	рубль/доллар	рубль/доллар
	США	США	США	США
	20%	-20%	10%	-10%
Влияние на прибыль до налогообложения	16 179	(16 179)	12 576	(12 576)
Влияние на капитал	12 943	(12 943)	10 061	(10 061)

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	рубль/евро	рубль/евро	рубль/евро	рубль/евро
	20%	-20%	10%	-10%
Влияние на прибыль до налогообложения	2 137	(2 137)	477	(477)
Влияние на капитал	1 710	(1 710)	382	(382)

Данный риск в основном относится к росту/снижению процентного расхода по депозитам банков и клиентов, а также выпущенным ценным бумагам, номинированным в долларах США и евро. По мнению руководства, анализ чувствительности не полностью отражает присущий деятельности Банка валютный риск, так как величина риска на конец года не соответствует величине риска, существовавшего в течение года.

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении при неизменности других предположений. В действительности, между предположениями и другими факторами существует связь. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства РФ, 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 их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако он стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

31. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	10 494	394 908	3 293	1 124 424
- материнский Банк	3 339		3 293	
- прочие	7 155		-	
Ссуды, предоставленные клиентам	-	2 149 005	102	3 465 502
- ключевой управленческий персонал Банка	-		102	
Прочие активы	392	219 689	228	78 275
- материнский Банк	259		228	
- ключевой управленческий персонал Банка	133		-	
Средства банков	412 138	1 762 374	1 153 337	3 055 134
- материнский Банк	401 226		1 153 337	
- прочие	10 912		-	
Средства клиентов	14 066	1 272 807	15 923	1 884 005
- ключевой управленческий персонал Банка	14 066		15 923	
Субординированный займ	674 096	674 096	625 618	625 618
- материнский Банк	674 096		625 618	

Вознаграждение руководства Банка представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	30 542	154 155	33 909	134 116
Взносы в социальные фонды	1 220	28 664	989	25 869
Итого	31 762	182 819	34 898	159 985

В отчете о совокупном убытке за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	-	698 534	99	738 289
- материнский Банк	-	-	66	-
- ключевой управленческий персонал Банка	-	-	33	-
Процентные расходы	(62 105)	(319 604)	(81 263)	(282 119)
- материнский Банк	(60 956)	-	(79 722)	-
- ключевой управленческий персонал Банка	(1 149)	-	(1 541)	-
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	19 139	21 675	30 077	(24 825)
- материнский Банк	19 142	-	30 077	-
- ключевой управленческий персонал Банка	(3)	-	-	-
Доходы по услугам и комиссии полученные	1 025	16 072	930	22 158
- материнский Банк	1 016	-	930	-
- ключевой управленческий персонал Банка	3	-	-	-
- прочие	6	-	-	-
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(792)	(7 457)	(539)	(9 337)
- материнский Банк	(771)	-	(539)	-
- прочие	(21)	-	-	-

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В марте 2014 года Банк закрыл дополнительный офис по адресу: Москва, ул. Тихвинская, д.2/1.

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
Ишмуратов Тимур
16 июня 2014 года
г. Москва



Сред
Главный бухгалтер
Рябинина Светлана Ивановна
16 июня 2014 года
г. Москва



Пролітковано, прокумеровано и
скреплено печатью 17.55 страници

Партнер
ЗАО «Делюит и Туи СНГ»

Головкова А.Ю.

