

1 Введение

Организационная структура и деятельность

Представленная неконсолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Открытого акционерного общества коммерческого банка “Акцепт” (далее – “Банк”).

Банк был создан в Российской Федерации в 1990 году. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “Банк России”).

Банк входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 567 от 30.07.2012 года (без срока действия);
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 11.07.2002 года (без срока действия);
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 30.07.2012 года (без срока действия).

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года следующие акционеры владели акциями Банка:

Наименование	Доля участия, %	
	2013 год	2012 год
“НЬЮ РИДЖ (САЙПРУС) ЛИМИТЕД”	73,8%	73,8%
ЗАО “ЮниЛАД”	19,5%	19,5%
ООО “Сибирский Бизнес Центр”	6,2%	6,2%
Прочие	0,5%	0,5%
	100,0%	100,0%

Конечной контролирующей стороной для Банка является физическое лицо, Езубов Павел Алексеевич, которое правомочно направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах. Он также владеет долями участия в других предприятиях, не относящихся к данному Банку.

Доля собственности Банка в дочерних компаниях представлена следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2013 год	2012 год
ООО “Акнова”	Российская Федерация	Финансовая аренда	100%	100%
ООО ФЦ “Акцепт”	Российская Федерация	Посреднические услуги	0%	100%

В 2013 году Банк открыл 1 операционный офис в г. Красноярск. По итогам отчетного периода банковская сеть была представлена 12 дополнительными офисами в г. Новосибирске и Новосибирской области, 3 операционными офисами в г. Барнаул, г. Омск и г. Красноярск, 1 филиалом в г. Москва. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Дочернее предприятие ООО ФЦ “Акцепт” в 2013 году было ликвидировано.

В сентябре 2013 года Рейтинговое агентство “Эксперт РА” подтвердило рейтинг кредитоспособности ОАО КБ “Акцепт” до уровня А+ “Очень высокий уровень кредитоспособности”.

Юридический адрес головного офиса: 630099, Россия, г. Новосибирск, ул. Советская д.14.

Среднесписочная численность персонала Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 433 человека (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 409 человек).

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных неконсолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Все данные неконсолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в неконсолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части обесценения кредитов - Пояснение 18;
- в части переоценки зданий - Пояснение 22;
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Пояснение 37.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк принял следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2013 года.

- МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность” (см. (i));
- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” (см. (ii));
- Поправки к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” - “Представление статей прочего совокупного дохода” (см. (iii));
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” (см. (iv)).

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

(i) Дочерние предприятия

В связи с применением МСФО (IFRS) 10 Банк изменил свою учетную политику в отношении определения того, имеет ли Банк контроль над объектами инвестиций и будет ли их

впоследствии консолидировать. МСФО (IFRS) 10 вводит новую модель контроля применительно ко всем объектам инвестиций, включая структурированные предприятия.

В соответствии с переходными положениями МСФО (IFRS) 10 Банк пересмотрела заключение о наличии контроля над объектами инвестиций по состоянию на 1 января 2013 года. Руководство определило, что в соответствии с МСФО (IFRS) 10 структура Банка, подготавливающей неконсолидированную финансовую отчетность, остается без изменений, и, соответственно, МСФО (IFRS) 10 не оказывает влияния на ее неконсолидированную финансовую отчетность.

(ii) Оценка справедливой стоимости

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 “*Финансовые инструменты: Раскрытие информации*” (см. Пояснение 37).

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

(iii) Представление статей прочего совокупного дохода

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

(iv) Финансовые инструменты: раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2, касающимися изменений в учетной политике.

Дочерние предприятия

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Банка. Банк контролирует объект инвестиций, если Банк подвержен риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Банк консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Банка по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевого финансового инструмента, имеющегося в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Ниже приведены валютные курсы, использованные Банком при составлении неконсолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Руб./долл. США	32,7292	30,3727
Руб./Евро	44,9699	40,2286

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее 30 дней с даты размещения. Из денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы просроченных активов и активов, которые не могут быть оперативно реализованы Банком в силу договорных или иных ограничений. Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроеизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в неконсолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из неконсолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – “сделки “РЕПО””), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в неконсолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”, отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – “сделки “обратного РЕПО”), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”, отражаются в составе кредитов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории “Здания”, отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории “Здания”, отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования с применением следующих норм амортизации: здания – 2% в год, офисное и компьютерное оборудование – 20%. Амортизация отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе прочих общехозяйственных и административных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации расходов.

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов - 10 лет.

Долгосрочные активы, классифицируемые как “предназначенные для продажи”

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию “предназначенные для продажи”. Непосредственно перед отнесением в категорию “предназначенных для продажи” производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - "кредиты и дебиторская задолженность"). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода. В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку

временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в неконсолидированной финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в неконсолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банк имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в неконсолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в неконсолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в неконсолидированной финансовой отчетности гудвила и не

уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Признание доходов и расходов в неконсолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные неконсолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость статей капитала формирует основу их последующего отражения в неконсолидированной финансовой отчетности.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” начинает действовать с 1 января 2018 года и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: Признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2013 года и касается общих вопросов учета хеджирования. Стандарт планируется к выпуску в 2014 году. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2014 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	1 239 945	908 064
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	79 936	85 324
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35 585	47 713
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	18 695	3 737
Средства в других банках	9 583	11 731
	1 383 745	1 056 569
Процентные расходы		
Средства клиентов	675 426	493 928
Средства других банков	17 285	18 883
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 199	7 613
	701 910	520 424
Чистый процентный доход	681 835	536 145

5 Комиссионные доходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Операции с пластиковыми картами	115 766	58 811
Расчетные операции	110 701	94 521
Кассовые операции	55 381	63 475
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	24 241	3 823
Денежные переводы	13 662	19 868
Инкассация	10 673	9 410
Валютный контроль	6 813	8 267
Предоставление сейф-ячеек	2 757	2 162
Прочие	5 110	4 968
	345 104	265 305

6 Комиссионные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расчетные операции	49 219	40 352
Участие в системе Visa	14 364	4 427
Участие в системе "Золотая корона"	9 920	7 592
Прочие	818	1 203
	74 321	53 574

7 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Долговые инструменты	(1 236)	401
	(1 236)	401

8 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Долговые инструменты	939	441
	939	441

9 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Чистая прибыль от сделок "spot"	25 426	37 956
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	1 780	(6 694)
	27 206	31 262

10 Прочие операционные доходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Пени, штрафы, неустойки	8 306	6 292
Доход от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами	7 241	7 582
Реализация имущества	219	865
Продажа монет	240	109
Аренда	79	254
Вознаграждение за участие в облигационном займе	-	2 423
Прочие	5 048	5 804
	21 133	23 329

11 Резерв под обесценение

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	225 930	156 563
Прочие активы	14 563	3 641
	240 493	160 204

12 Расходы на персонал

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	250 653	222 026
Налоги и отчисления по заработной плате	63 967	55 922
	314 620	277 948

13 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Профессиональные услуги	63 286	49 001
Расходы по операционной аренде	43 561	40 040
Ремонт и эксплуатация	37 441	39 165
Износ и амортизация	32 434	32 278
Налоги, отличные от налога на прибыль	21 983	20 411
Платежи в систему страхования вкладов	14 665	16 684
Реклама и маркетинг	6 054	6 424
Административные расходы	5 880	5 134
Прочие	9 806	1 513
	235 110	210 650

14 Расход по налогу на прибыль

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	53 070	29 309
Изменение величины отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	(7 384)	3 672
Всего расхода по налогу на прибыль	45 686	32 980

В 2013 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2012 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря

	2013 год тыс. рублей	%	2012 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	210 437		156 963	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	42 087	20,0%	31 393	20,0%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	5 149	2,4%	2 133	1,3%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(1 550)	(0,7%)	(546)	(0,3%)
	45 686	21,7%	32 980	21,0%

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Изменение величины временных разниц в течение 2013 и 2012 года может быть представлено следующим образом:

2013 год	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
тыс. рублей				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 063	188	-	1 251
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(235)	-	425	190
Кредиты, выданные клиентам	13 267	12 389	-	25 656
Основные средства и нематериальные активы	(67 068)	(4 205)	(12 724)	(83 997)
Прочие активы	(2 089)	(906)	-	(2 995)
Прочие обязательства	5 365	(82)	-	5 283
	(49 697)	7 384	(12 299)	(54 612)
2012 год	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
тыс. рублей				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(155)	1 218	-	1 063
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(89)	-	(146)	(235)
Кредиты, выданные клиентам	3 668	9 599	-	13 267
Основные средства и нематериальные активы	(57 829)	(6 099)	(3 140)	(67 068)
Прочие активы	1 919	(4 008)	-	(2 089)
Прочие обязательства	2 403	2 962	-	5 365
	(50 083)	3 672	(3 286)	(49 697)

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2013 год и 2012 год может быть представлено следующим образом:

	2013 год			2012 год		
	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
тыс. рублей						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(949)	190	(759)	1 281	(256)	1 025
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(1 174)	235	(939)	(551)	110	(441)
Переоценка основных средств	63 619	(12 724)	50 895	15 701	(3 140)	12 561
Прочий совокупный доход	61 496	(12 299)	49 197	16 431	(3 286)	13 145

15 Денежные средства и их эквиваленты

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Касса	947 028	518 390
Счета типа "Ностро" в Банке России	715 328	279 260
Счета типа "Ностро" в прочих банках		
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	59 902	78 044
- 30 крупнейших российских банков	177 131	93 712
- Прочие российские банки и финансовые институты	125 930	61 680
Всего счетов типа "Ностро" в прочих банках	362 963	233 436
Срочные депозиты в прочих банках		
- Прочие российские банки и финансовые институты	-	307 016
Всего срочных депозитов в прочих банках	-	307 016
Всего денежных средств и их эквивалентов	2 025 319	1 338 102

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными или обесцененными.

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 4 контрагентов (31 декабря 2012 года: 5 контрагентов), на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам типа "Ностро" в прочих банках. Совокупный объем остатков по счетам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 305 962 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 389 522 тыс. рублей).

16 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	34 916	39 623
Всего облигаций Правительства Российской Федерации	34 916	39 623
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом А+	12 293	-
с кредитным рейтингом ВВВ	113 152	56 510
с кредитным рейтингом ВВ	15 558	95 247
с кредитным рейтингом В+	146 640	278 015
с кредитным рейтингом В	64 195	94 886
Не имеющие рейтинга	-	5 008
Всего корпоративных облигаций	351 838	529 666
- Векселя Российских банков		
с кредитным рейтингом ВВВ	-	3 643
с кредитным рейтингом ВВ	5 042	-
с кредитным рейтингом В	-	70 407
Всего векселей Российских банков	5 042	74 050
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	335 765	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации	335 765	-
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом ВВВ	117 989	-
с кредитным рейтингом ВВ+	48 797	-
с кредитным рейтингом ВВ	93 410	-
с кредитным рейтингом В	66 087	-
Всего корпоративных облигаций	326 283	-
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 053 844	643 339

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ, обращаются на ММВБ. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2013 года имеют срок погашения с марта 2013 года по февраль 2027 года (31 декабря 2012 года: в марте 2013 года), купонный доход в 2013 году от 7% до 8,15% (31 декабря 2012 года: 12%) годовых и доходность к погашению от 6,05% до 7,63% (31 декабря 2012 года: от 11,47% до 11,58%).

Корпоративные облигации включают облигации российских корпораций, обращающиеся на ММВБ. Корпоративные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения по с февраля 2014 года по сентябрь 2018 года (31 декабря 2012 года: по февраль 2014 года), купонный доход от 7,85% до 13,5% (31 декабря 2012 года: от 7,75% до 14,51%) годовых и доходность к погашению от 7,4% до 12,55% (31 декабря 2012 года: от 6,97% до 13,34%).

Векселя представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими коммерческими банками и обращающиеся на внебиржевом рынке. Данные ценные бумаги имеют сроки погашения до февраля 2014 года, эффективную процентную ставку от 12,5% до 13% (31 декабря 2012 года: от 9,05% до 24,30%) годовых.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не являются просроченными или обесцененными.

17 Средства в других банках

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиты и депозиты в прочих российских банках	9 120	4 555
	9 120	4 555

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 2 контрагентов (31 декабря 2012 года: 1 контрагента), на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема средств в других банках. Совокупный объем остатков по счетам в указанных банках по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 9 120 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 2 248 тыс. рублей).

18 Кредиты, выданные клиентам

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	6 359 283	5 197 000
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	6 359 283	5 197 000
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	1 397 988	1 418 992
Ипотечные кредиты	1 104 967	806 540
Кредиты на покупку автомобилей	216 729	222 864
Кредитные карты и овердрафты	57 388	37 763
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	2 777 072	2 486 159
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	9 136 355	7 683 159
Резерв под обесценение	(636 215)	(416 189)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	8 500 140	7 266 970

По состоянию на 31 декабря 2013 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, составили 11 759 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 16 802 тыс. рублей).

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2013 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	302 963	113 226	416 189
Чистое создание резерва под обесценение	142 833	83 037	225 930
Списание резерва	(3 850)	(2 054)	(5 904)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	442 006	194 209	636 215

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2012 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	204 605	56 946	261 551
Чистое создание резерва под обесценение	99 674	56 889	156 563
Списание резерва	(1 316)	(609)	(1 925)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	302 963	113 226	416 189

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	5 802 190	(206 066)	5 596 124	3,55
Обесцененные кредиты	557 093	(235 830)	321 263	42,33
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	6 359 283	(441 896)	5 917 387	6,95

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	1 190 097	(6 546)	1 183 551	0,55
- просроченные на срок менее 30 дней	68 391	(11 360)	57 031	16,61
- просроченные на срок 30-90 дней	8 386	(5 272)	3 114	62,87
- просроченные на срок 90-180 дней	26 556	(22 868)	3 688	86,11
- просроченные на срок 180-360 дней	33 113	(33 113)	-	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	71 445	(71 445)	-	100,00
Всего потребительских кредитов	1 397 988	(150 604)	1 247 384	10,77
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	1 054 776	-	1 054 776	0,00
- просроченные на срок менее 30 дней	24 375	(24)	24 351	0,10
- просроченные на срок 30-90 дней	3 168	(40)	3 128	1,26
- просроченные на срок 90-180 дней	10 147	(1 596)	8 551	15,73
- просроченные на срок 180-360 дней	5 838	(5 838)	-	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	6 663	(6 663)	-	100,00
Всего ипотечных кредитов	1 104 967	(14 161)	1 090 806	1,29
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	172 902	(121)	172 781	0,07
- просроченные на срок менее 30 дней	16 813	(355)	16 458	2,11
- просроченные на срок 30-90 дней	3 340	(356)	2 984	10,66
- просроченные на срок 90-180 дней	3 263	(1 148)	2 115	35,18
- просроченные на срок 180-360 дней	14 281	(14 281)	-	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	6 130	(6 130)	-	100,00
Всего кредитов на покупку автомобилей	216 729	(22 391)	194 338	10,33
Кредитные карты и овердрафты				
- непросроченные	49 034	(436)	48 598	0,89
- просроченные на срок менее 30 дней	1 685	(485)	1 200	28,78
- просроченные на срок 30-90 дней	836	(541)	295	64,71
- просроченные на срок 90-180 дней	998	(866)	132	86,77
- просроченные на срок 180-360 дней	1 381	(1 381)	-	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	3 454	(3 454)	-	100,00
Всего кредитных карт и овердрафтов	57 388	(7 163)	50 225	12,48

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	2 777 072	(194 319)	2 582 753	7,00
Всего кредитов, выданных клиентам	9 136 355	(636 215)	8 500 140	6,96

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	4 830 941	(148 394)	4 682 547	2,99
Обесцененные кредиты	366 059	(154 569)	211 490	42,23
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	5 197 000	(302 963)	4 894 037	5,76
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	1 312 161	(4 382)	1 307 779	0,34
- просроченные на срок менее 30 дней	6 905	(1 087)	5 818	15,74
- просроченные на срок 30-90 дней	27 011	(15 374)	11 637	56,92
- просроченные на срок 90-180 дней	18 539	(15 652)	2 887	84,43
- просроченные на срок 180-360 дней	22 242	(22 242)	-	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	32 134	(32 134)	-	100,00
Всего потребительских кредитов	1 418 992	(90 971)	1 328 121	6,41
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	794 387	-	794 387	0,00
- просроченные на срок 90-180 дней	1 236	(110)	1 126	8,90
- просроченные на срок 180-360 дней	3 999	(3 999)	-	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	6 918	(6 918)	-	100,00
Всего ипотечных кредитов	806 540	(11 027)	795 513	1,37
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	213 275	(67)	213 208	0,03
- просроченные на срок менее 30 дней	235	(3)	232	1,28
- просроченные на срок 30-90 дней	2 218	(137)	2 081	6,18
- просроченные на срок 90-180 дней	573	(84)	489	14,66
- просроченные на срок 180-360 дней	1 492	(1 492)	-	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	5 071	(5 071)	-	100,00
Всего кредитов на покупку автомобилей	222 864	(6 854)	216 010	3,08

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредитные карты и овердрафты				
- непросроченные	32 764	(204)	32 560	0,62
- просроченные на срок менее 30 дней	334	(85)	249	25,45
- просроченные на срок 30-90 дней	755	(394)	361	52,19
- просроченные на срок 90-180 дней	847	(728)	119	85,95
- просроченные на срок 180-360 дней	1 170	(1 170)	-	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	1 893	(1 893)	-	100,00
Всего кредитных карт и овердрафтов	37 763	(4 474)	33 289	11,85
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	2 486 159	(113 226)	2 372 933	4,56
Всего кредитов, выданных клиентам	7 683 159	(416 189)	7 266 970	5,37

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках присутствия заемщика;
- реструктуризация кредита на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривала бы.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, статистики по просроченным кредитам, статистики погашения просроченной задолженности, и текущей экономической ситуации для портфелей кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 59 121 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 48 913 тыс. рублей).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Руководство оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 24 месяца.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 77 483 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 71 185 тыс. рублей).

Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе, и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и другим средствам усиления кредитоспособности по кредитам корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения.

31 декабря 2013 года тыс. руб.	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справед- ливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	2 707 130	1 669 691	1 037 439	-
Оборудование и транспортные средства	766 765	-	-	766 765
Товары в обороте	215 402	-	-	215 402
Залог прав требования по договору	212 727	-	-	212 727
Некотируемые ценные бумаги	125 600	-	-	125 600
Поручительство юридических и физических лиц	1 206 914	-	-	1 206 914
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	361 586	-	-	361 586
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	5 596 124	1 669 691	1 037 439	2 888 994
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	273 672	20 673	252 999	-
Оборудование и транспортные средства	11 700	-	-	11 700
Товары в обороте	521	-	-	521
Поручительство юридических и физических лиц	4 397	-	-	4 397
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	30 973	-	-	30 973

Всего просроченных или обесцененных кредитов	321 263	20 673	252 999	16 618
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	5 917 387	1 690 364	1 290 438	2 905 612
31 декабря 2012 года				
тыс. руб.				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Недвижимость	2 243 130	1 022 777	1 220 353	-
Оборудование и транспортные средства	739 116	-	739 116	-
Товары в обороте	298 203	-	-	298 203
Залог прав требования по договору	92 812	-	-	92 812
Поручительство юридических и физических лиц	860 860	-	-	860 860
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	448 426	-	-	448 426
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	4 682 547	1 022 777	1 956 469	1 700 301
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	103 107	-	103 107	-
Некотируемые ценные бумаги	108 383	-	108 383	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	211 490	-	211 490	-
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	4 894 037	1 022 777	2 170 959	1 700 301

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и банк не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

У Банка есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию "Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности".

По оценкам руководства размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, имеющих обеспечение, был бы на 313 997 тыс. рублей выше без учета обеспечения (2012 год: на 87 012 тыс. рублей выше).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Потребительские кредиты в основном обеспечены поручительством физических и юридических лиц, либо не имеют обеспечения.

Ипотечные кредиты

Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога должно составлять минимум 90%.

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 1 090 744 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 795 513 тыс. рублей) по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Кредиты на покупку автомобилей

Согласно политике Банка соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять минимум 90%.

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по кредитам на покупку автомобилей чистой балансовой стоимостью 195 248 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 216 010 тыс. рублей) по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Обеспечение, принятое по кредитам физическим лицам, не имеет существенного влияния на размер резерва под обесценение.

Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Изъятые обеспечения

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам. По состоянию на 31 декабря 2013 года размер изъятого обеспечения составляет:

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Недвижимость	123 306	-
Прочие активы	3 220	79
Всего изъятого обеспечения	126 526	79

На 31 декабря 2013 года чистая балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам под обеспечение, указанное выше, составляет 126 532 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 164 тыс. рублей).

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиты, выданные розничным клиентам	2 777 072	2 479 346
Торговля	2 750 571	1 251 072
Малый бизнес	620 948	1 774 830
Услуги	1 196 581	634 441
Производство	891 099	489 552
Строительство	476 088	624 556
Транспорт и связь	195 681	132 541
Финансы и инвестиции	29 632	263 926
Сельское хозяйство	22 771	5 068
Добыча полезных ископаемых	4 317	8 983
Прочие	171 595	5 218
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	9 136 355	7 683 159
Резерв под обесценение	(636 215)	(416 189)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	8 500 140	7 266 970

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банка имеет 8 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 1 537 445 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 5 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 879 597 тыс. рублей.

Финансовый лизинг

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу, включенная в кредиты, выданные клиентам, представлена ниже:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	21 695	26 956
Незаработанный доход	(7 330)	(6 714)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	14 365	20 242

Контрактные сроки погашения валовых инвестиций в финансовый лизинг представлены ниже:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Менее 1 года	9 572	9 058
От 1 года до 5 лет	12 123	17 898
	21 695	26 956

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 30 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Некоторые кредиты, возможно, будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

19 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом BBB	25 354	-
с кредитным рейтингом BB	50 508	101 884
с кредитным рейтингом B+	40 627	25 783
с кредитным рейтингом B	53 610	-
с кредитным рейтингом B-	-	290 411
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	140	101
Всего корпоративных облигаций	170 239	418 179

Корпоративные облигации включают облигации российских корпораций и банков. Корпоративные облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения с июня 2014 года по октябрь 2015 года (31 декабря 2012 года: с апреля 2013 года по март 2015 года), купонный доход от 7,65% до 11,25% (31 декабря 2012 года: от 8,75% до 12,85%) годовых и доходность к погашению от 7,79% до 11,56% (31 декабря 2012 года: от 8,94% до 24,76%).

20 Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом А	248 599	-
с кредитным рейтингом BB	27 539	-
Всего корпоративных облигаций	276 138	-
Обремененные залогом по депозитам Банка России		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	44 872	44 976
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения	321 010	44 976

Корпоративные облигации включают облигации российских корпораций и банков. Корпоративные облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения с февраля 2014 года по июнь 2014 года, купонный доход от 9,1% до 12,85% годовых и доходность к погашению от 8,42% до 13,28%. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имела корпоративных облигаций в портфеле.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ, обращаются на ММВБ. ОФЗ в портфеле Банка на 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения с августа 2016 года по февраль 2036 года (31 декабря 2012 года: с августа 2016 года по февраль 2036 года), купонный доход в 2013 году от 6,5% до 7% (31 декабря 2012 года: от 6,5% до 7%) и доходность к погашению от 6,47% до 10,95% (31 декабря 2012 года: от 6,32% до 7,85%).

21 Инвестиции в дочерние компании

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Инвестиции в дочерние компании	10	20
Итого	10	20

Инвестиции Банка в дочерние компании ООО «Акнова» и ООО «Финансовый центр «Акцепт» учитываются по первоначальной стоимости, что допускается по МСФО 27 «Отдельная финансовая отчетность». В 2013 году ООО «Финансовый центр «Акцепт» закрыт.

22 Долгосрчные активы, классифицируемые как “предназначенные для продажи”

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Здания и нежилые помещения	123 306	10 566
Прочие	3 220	-
Итого долгосрчных активов, классифицируемых как “предназначенных для продажи”	126 526	10 566

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить их продажу в течение 2014 года.

23 Основные средства и нематериальные активы

тыс.руб	По- яс- не- ния	Офисное и компьютер- ное оборудование	Нематери- альные активы	Итого	
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года		322 047	151 515	78 300	551 862
Поступления		-	12 296	29 128	41 424
Перевод из долгосрочных активов, классифицируемых как “предназначенные для продажи”		10 487	-	-	10 487
Выбытия		-	(6 076)	-	(6 076)
Переоценка		63 619	-	-	63 619
Списание накопленной амортизации в результате переоценки		(6 441)	-	-	(6 441)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года		389 712	157 735	107 428	654 875

тыс.руб	По- яс- не- ния	Здания	Офисное и компьютер- ное оборудование	Нематери- альные активы	Итого
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость					
Амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года		-	99 228	19 629	118 857
Начисленная амортизация за год	13	6 441	16 832	9 161	32 434
Выбытия		-	(6 076)	-	(6 076)
Списание накопленной амортизации в результате переоценки		(6 441)	-	-	(6 441)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года		-	109 984	28 790	138 774
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года		389 712	47 751	78 638	516 101
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года		322 099	137 379	51 221	510 699
Поступления		-	21 514	27 079	48 593
Выбытия		-	(7 378)	-	(7 378)
Перевод в долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"		(10 487)	-	-	(10 487)
Переоценка		15 701	-	-	15 701
Списание накопленной амортизации в результате переоценки		(5 266)	-	-	(5 266)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года		322 047	151 515	78 300	551 862
Амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года		-	87 669	11 403	99 072
Начисленная амортизация за год	13	5 474	18 578	8 226	32 278
Выбытия		-	(7 019)	-	(7 019)
Перевод в долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"		(208)	-	-	(208)
Списание накопленной амортизации в результате переоценки		(5 266)	-	-	(5 266)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года		-	99 228	19 629	118 857
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2012 года		322 047	52 287	58 671	433 005

В состав основных средств по состоянию на 31 декабря 2013 года включено полностью амортизированное офисное оборудование на сумму 80 394 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 49 094 тыс. рублей).

Стоимость зданий была переоценена независимым оценщиком на 1 января 2014 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "Информационно-аналитическое бюро", обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Оценка проводилась на основе комбинации метода сравнительных продаж и метода капитализации доходов.

Метод сравнительных продаж основан на прямом сравнении переоцененного объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. В данном случае справедливая стоимость зданий определяется на основе цены, которую независимая сторона заплатила бы за объект сопоставимого качества и сферы применения. Рыночная стоимость зданий была установлена на основе информации о предложениях о продажах аналогичных объектов, которые были выставлены на рынке. Данные предложения были скорректированы на различия параметров у объекта оценки и объектов-аналогов.

В соответствии с методом капитализации доходов рыночная стоимость определялась путем капитализации денежного потока базового года.

При применении метода капитализации доходов используются следующие ключевые предположения:

- ставки арендной платы варьируются от 713 до 3 795 рублей за кв. метр в месяц в зависимости от площади, местоположения и состояния объектов;
- коэффициент капитализации варьируется от 6,4% до 9%.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2013 года была бы на 11 691 тыс. рублей выше/ниже (31 декабря 2012 года: 9 976 тыс. рублей).

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года составила бы 79 779 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 81 997 тыс. рублей).

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

24 Прочие активы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Требования Банка по возмещению причиненного ущерба	9 934	6 369
Авансовые платежи	5 562	7 045
Пени	5 503	-
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	3 419	-
Начисленные комиссионные доходы	3 269	1 140
Требования по договору уступки прав	3 234	-
Прочие	2 837	1 073
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	-	9 388
Расчеты по денежным переводам	-	4 213
Резерв под обесценение	(27 162)	(12 819)
	6 596	16 409

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за год могут быть представлены следующим образом.

	2013 год	2012 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	12 819	9 178
Чистое создание резерва под обесценение	14 563	3 641
Списания	(220)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	27 162	12 819

25 Средства других банков

	2013 год	2012 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Обязательства по привлеченным денежным средствам по сделкам РЕПО	600 355	-
Срочные депозиты	45 000	75 932
Прочие	11 734	-
	657 089	75 932

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 1 контрагента (31 декабря 2012 года: 1 контрагент), средства которого составляют более 10% от совокупного объема средств других банков.

26 Средства клиентов

	2013 год	2012 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	500 352	432 078
- Корпоративные клиенты	2 140 482	2 105 378
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	5 421 613	4 108 565
- Корпоративные клиенты	2 279 754	1 914 267
- Государственные и общественные организации	6 298	6 302
	10 348 499	8 566 590

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имеет клиентов, счета и депозиты которых составляют более 10% от совокупного объема средств клиентов.

27 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013 год	2012 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Векселя	162 229	155 600
	162 229	155 600

Выпущенные векселя имеют эффективную процентную ставку от 3% до 10,2% (31 декабря 2012 года: от 3,4% до 9,5%) годовых со сроком погашения от 2-х недель до 2-х лет (31 декабря 2012 года: от 1 до 11 месяцев).

28 Субординированные кредиты

	Срок погашения	Процентная ставка	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Субординированные кредиты	Декабрь 2019 года, февраль 2020 года	9,00%	200 000	187 025

Субординированные кредиты представляют собой заемные средства, привлеченные от бывших и настоящих акционеров Банка. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

29 Прочие обязательства

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расчеты по системам денежных переводов	13 209	7 098
Резерв по неиспользованным отпускам	12 751	12 497
Кредиторская задолженность по прочим налогам	9 079	8 750
Незаработанная комиссия по гарантиям выданным	7 801	12 462
Страхование вкладов	-	4 278
Прочие	1 170	13 104
	44 010	58 189

30 Уставный капитал

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 539 996 обыкновенных акций (31 декабря 2012 года: 539 996 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей. В течение 2013 года акции не выпускались.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Характер и цель резервов

Положительная переоценка зданий

Положительная переоценка зданий включает накопленную положительную переоцененную стоимость зданий до момента прекращения признания активов или их обесценения.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 618 384 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 440 698 тыс. рублей).

В 2013 году Банк объявил и выплатил дивиденды за 2012 год в размере, представленном в нижеследующей таблице. Указанные дивиденды были соответственно отражены в настоящей финансовой отчетности.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
64 рубля на одну обыкновенную акцию (31 декабря 2012 года: 42 рубля)	34 560	22 680
	34 560	22 680

31 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 31 декабря 2013 года состав Совета Директоров является следующим:

- Серeda Юрий Николаевич – Председатель Совета Директоров;
- Гусев Игорь Викторович;
- Горнев Анатолий Захарович;
- Муравьев Андрей Сергеевич;
- Балина Маргарита Михайловна;
- Езубов Павел Алексеевич.

В течение 2013 года в составе Совета Директоров изменений не было.

Члены Совета Директоров переизбраны на Годовом общем собрании акционеров ОАО КБ «Акцепт» 27 мая 2013 года на новый срок (Протокол № 32 от 27 мая 2013 г.)

Заседание Совета Директоров назначает Председателя Совета Директоров и определяет состав Правления. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Председателем Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и

Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2013 года состав Правления является следующим:

- Гусев Игорь Викторович – Председатель Правления;
- Конева Наталья Анатольевна;
- Новикова Валентина Ивановна;
- Шачнева Татьяна Алексеевна;
- Вульфсон Геннадий Рахмилевич;
- Головина Нина Геннадьевна.

В течение 2013 года состав Правления не менялся.

24 января 2014 года решением Совета директоров (протокол заседания Совета Директоров №432 года) Бабина Юлия Васильевна была избрана в состав Правления.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;

- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения, и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Банком поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего контроля обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Комитета по Аудиту, Совета Директоров и высшего руководства Банка.

Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

- Совет Директоров и его комитеты, включая Комитет по Аудиту;
- Председатель Правления и Правление;
- Главный бухгалтер;
- Служба внутреннего контроля;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей филиалов и руководителей внутренних структурных подразделений;
 - руководители бизнес-подразделений;
 - отдел финансового мониторинга.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности", устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего контроля и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Политика и процедуры по управлению рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Банк стремится к тому, чтобы принимаемые ей риски были разумны и контролируемы, чтобы они находились в пределах финансовых возможностей Банка и компетенции ее персонала.

Цель управления рисками, как составной части процесса управления Банком – обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегического плана.

Назначением системы контроля и управления рисками (риск - менеджмента) является ограничение принимаемых Банком рисков уровнем адекватным масштабам и характеру осуществляемых ей операций, приемлемым и необходимым для достижения Банком собственных стратегических задач.

Конечной целью системы менеджмента рисков является достижение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала, минимизация потерь Банка при реализации неблагоприятных для Банка событий.

Исходя из указанных выше целей, задачи системы управления банковскими рисками состоят:

- в оптимизации соотношения “риск-доходность”;
- в содействии формированию эффективной стратегии развития Банка и обеспечении ее реализации;
- в формировании условий, обеспечивающих своевременное выявление, адекватный анализ и оценку, постоянный контроль и эффективное управление банковскими рисками;
- в обеспечении надлежащей диверсификации и эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
- в обеспечении надлежащего состояния отчетности, позволяющей получать адекватную информацию о деятельности подразделений и Банк в целом;
- в обеспечении соблюдения установленных процедур и полномочий при принятии решений.

Совет директоров рассматривает и утверждает базовые регламентирующие документы системы контроля и управления рисками, осуществляет контроль уровня наиболее значимых рисков, контроль функционирования и эффективности системы риск-менеджмента на основании отчетов (включая карту рисков), предоставляемых менеджментом Банка на регулярной основе.

Правление осуществляет на регулярной основе контроль функционирования системы управления рисками, рассматривает и утверждает регламентирующие документы и параметры системы управления рисками, утверждает мероприятия по предотвращению и

минимизации рисков в том числе, в кризисных и экстремальных ситуациях, включая планы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности.

Председатель Правления организует и осуществляет общее руководство процессом управления рисками в Банке, обеспечивает условия для эффективной реализации политики в сфере управления рисками, утверждает регламентирующие документы системы управления рисками после одобрения их Советом директоров или Правлением.

Риск – менеджер – сотрудники подразделений контроля и мониторинга рисков и Отдел анализа кредитных и инвестиционных рисков, на которые возложены функции по разработке методологии и регламентации процедур контроля и управления банковскими рисками, мониторинг и оценку величины банковских рисков, контроль выполнения мероприятий, направленных на минимизацию банковских рисков.

Риск – менеджер координирует процессы управления рисками в Банке.

Задачей Риск-менеджера является ограничение суммарных возможных убытков Банка по каждому виду рисков.

Кредитно-финансовый комитет – производит оценку рисков и принимает решения по операциям, подверженным риску, включая новые операции и продукты. Устанавливает лимиты на проведение операций.

Руководители и уполномоченные сотрудники - выявляют и анализируют риски в своей области операционной деятельности, разрабатывают текущие меры по исключению и минимизации рисков, участвуют в формировании планов мероприятий в чрезвычайных условиях, осуществляют внедрение и мониторинг эффективности этих мероприятий, своевременно информируют Председателя Правления, Риск-менеджера и Службу внутреннего контроля о рисках, выявленных в ходе текущей деятельности, или фактах, свидетельствующих о наступлении (возможности наступления) событий, несущих повышенный риск.

Служба внутреннего контроля осуществляет проверку исполнения процедур контроля и управления банковскими рисками и информирует органы управления Банка о нарушениях и/или слабостях системы.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения или пересмотра процентных ставок больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения или сроком пересмотра процентных ставок.

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2013 год			2012 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0,08	0,00	0,00	4,31	0,00	0,00
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7,94	-	-	9,66	-	-
Кредиты, выданные клиентам	13,90	9,74	8,00	12,36	11,47	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,15	-	-	9,81	9,75	-
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	11,67	-	-	6,88	-	-
Процентные обязательства						
Средства других банков	5,38	-	-	-	0,50	-
Средства клиентов:						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,25	0,06	0,01	0,46	0,00	0,00
- Срочные депозиты	10,03	4,64	4,81	9,49	3,79	3,76
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,70	-	-	7,81	-	-
Субординированные кредиты	9,00	-	-	10,10	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года) может быть представлен следующим образом.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(9 155)	94
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	9 155	(94)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2013 год		2012 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	4 984	6 232	4 914	8 572
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(4 984)	(6 232)	(4 914)	(8 572)

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 748 455	174 876	97 136	4 852	2 025 319
Обязательные резервы на счетах в Банке России	100 035	-	-	-	100 035
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 053 844	-	-	-	1 053 844
Средства в других банках	136	8 984	-	-	9 120
Кредиты, выданные клиентам	8 333 705	126 362	40 073	-	8 500 140
Инвестиции в ассоциированные организации	10	-	-	-	10
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	170 239	-	-	-	170 239
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	321 010	-	-	-	321 010
Долгосрочные активы, классифицируемые как	126 526	-	-	-	126 526

тыс. рублей	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
“предназначенные для продажи”					
Основные средства и нематериальные активы	516 101	-	-	-	516 101
Текущие требования по налогу на	9 431	-	-	-	9 431
Прочие активы	6 498	98	-	-	6 596
Всего активов	12 385 990	310 320	137 209	4 852	12 838 371

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства других банков	657 089	-	-	-	657 089
Средства клиентов	9 855 218	345 780	142 874	4 627	10 348 499
Выпущенные долговые ценные бумаги	162 229	-	-	-	162 229
Субординированные кредиты	200 000	-	-	-	200 000
Прочие обязательства	43 894	15	101	-	44 010
Отложенное налоговое обязательство	54 612	-	-	-	54 612
Всего обязательств	10 973 042	345 795	142 975	4 627	11 466 439
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	1 412 948	(35 475)	(5 766)	225	1 371 932

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 148 113	80 303	105 357	4 329	1 338 102
Обязательные резервы на счетах в Банке России	98 532	-	-	-	98 532
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	643 339	-	-	-	643 339
Средства в других банках	2 307	2 248	-	-	4 555
Кредиты, выданные	7 201 348	65 622	-	-	7 266 970
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	401 720	16 538	-	-	418 258
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	44 976	-	-	-	44 976
Инвестиции в дочерние компании	20	-	-	-	20
Долгосрочные активы, классифицируемые как “предназначенные для продажи”	10 566	-	-	-	10 566
Основные средства и нематериальные активы	433 005	-	-	-	433 005
Текущие требования по	10 924	-	-	-	10 924
Прочие активы	14 435	-	-	1 974	16 409
Всего активов	9 984 804	189 113	105 357	6 303	10 285 577

тыс. рублей	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	-	75 932	-	-	75 932
Средства клиентов	8 339 503	114 970	106 913	4 232	8 566 590
Выпущенные долговые ценные бумаги	155 600	-	-	-	155 600
Субординированные кредиты	187 025	-	-	-	187 025
Прочие обязательства	55 908	2 281	-	-	58 189
Отложенное налоговое обязательство	49 697	-	-	-	49 697
Всего обязательств	8 864 179	117 611	107 011	4 232	9 093 033
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	1 220 501	(28 472)	(1 556)	2 071	1 192 544

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(1 419)	(1 139)
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(231)	(62)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Прочие ценовые риски

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

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика согласовывается Советом Директоров и утверждается Приказом Председателя Правления.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Управление безопасности. После рассмотрения заявки Управлением безопасности она передается в Отдел кредитования корпоративных клиентов, для проведения оценки кредитоспособности заемщика, обеспечения и юридических рисков. Отчеты аналитиков Отдела кредитования корпоративных клиентов основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Аналитик передает документы в Отдел правового обеспечения и кредитования юридических и физических лиц, Отдел оценки сопровождения залогов. После того, как рассмотрение завершено всеми заинтересованными подразделениями, и заключения всех служб получены, аналитик готовит пакет документов для принятия решения (заключение аналитика, Отдел правового обеспечения и кредитования юридических и физических лиц, Отдел оценки сопровождения залогов). Пакет документов для принятия решения представляется на рассмотрение Кредитному финансовому комитету или Председателю Правления. Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Отдел потребительского и ипотечного кредитования. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита.

Максимальный уровень балансового кредитного риска по состоянию на отчетную дату равен балансовой стоимости активов.

Банк предоставляет кредиты под обеспечение, оформленное в соответствии с действующим законодательством. При этом залоговая стоимость обеспечения, определенная с дисконтом к рыночной цене, должна превышать общую сумму обязательств, исчисляемую суммой основной долга и причитающихся к уплате Банку процентов по кредиту в течение периода кредитования (не превышающем один год) или в течение срока транша для возобновляемых кредитных линий.

В качестве обеспечения принимаются:

- собственные векселя Банка;
- залог недвижимого имущества (в т.ч. залог приобретаемого или имеющегося жилья);
- залог движимого имущества (в т.ч. ликвидных ценных бумаг) с передачей его Банку;
- залог движимого имущества (в т.ч. залог приобретаемого автотранспорта) без его передачи Банку;

- залог товаров в обороте;
- банковская гарантия;
- гарантийные депозиты (вклады);
- поручительства третьих лиц и организаций (в т.ч. поручительство предприятия – работодателя за своего сотрудника);
- залог имущественных прав на строящиеся объекты недвижимости (в т.ч. жилье) с последующим оформлением его в залог;
- другие виды обеспечения.

В отдельных, специально оговоренных случаях, предоставление заемщикам кредитных ресурсов может осуществляться без обеспечения. Возможность и условия кредитования без обеспечения (или при частичной обеспеченности предоставляемого финансирования) утверждаются очным заседанием Кредитно-финансового комитета после углубленного анализа мер и обстоятельств, гарантирующих защиту активов Банка от чрезмерных или неоправданных рисков.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам обратного “РЕПО” и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации балансового кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Пояснении 18 “Кредиты, выданные клиентам”.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлен в Пояснении 32 “Внебалансовые обязательства”.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в неконсолидированном отчете о финансовом положении Банк или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок “РЕПО” и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО”, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные инструменты;
- сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО”.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

тыс. рублей

Виды финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Сделки "РЕПО"	(600 355)	-	(600 355)	600 355	-	-
Всего финансовых обязательств	(600 355)	-	(600 355)	600 355	-	-

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений отсутствовали.

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в неконсолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в неконсолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость;
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок "РЕПО", сделок "обратного РЕПО", соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в неконсолидированном отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в неконсолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в неконсолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

тыс. рублей

Виды финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Сделки "РЕПО"	600 355	Средства других банков	657 089	56 734	24

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Управление риском ликвидности осуществляется в Банке на основании действующего положения "Об управлении и контроле за состоянием ликвидности в ОАО КБ "Акцепт".

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. На 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года Банк соответствовал законодательно установленным нормативам.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или внебалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства других банков	612 406	652	46 628	-	659 686	657 089
Средства клиентов	8 226 048	625 747	1 427 714	170 115	10 449 624	10 348 499
Выпущенные долговые ценные бумаги	57 351	43 746	63 238	4 687	169 022	162 229
Субординированн ые кредиты	1 500	4 587	9 000	295 108	310 195	200 000
Прочие финансовые обязательства	13 298	263	5 334	2 115	21 010	21 010
Всего обязательств	8 910 603	674 995	1 551 914	472 025	11 609 537	11 388 827
Внебалансовые обязательства кредитного характера	2 854 047	-	-	-	2 854 047	2 854 047

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денеж- ных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства других банков	75 941	-	-	-	75 941	75 932
Средства клиентов	6 978 216	234 351	1 159 885	280 312	8 652 764	8 566 590
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 300	133 210	-	-	157 510	155 600
Субординированные кредиты	3 922	91 211	54 379	81 110	230 622	187 025
Прочие финансовые обязательства	11 537	97	6 199	6 040	23 873	23 873
Всего обязательств	7 093 916	458 869	1 220 463	367 498	9 140 710	9 009 020
Внебалансовые обязательства кредитного характера	2 522 455	-	-	-	2 522 455	2 522 455

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории "До востребования и менее 1 месяца".

Нижеследующие таблицы отражают договорные, ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в нижеследующей таблице в категории "До востребования и менее 1 месяца" на основе предположения руководства, что данные финансовые активы могут быть реализованы в течение данного срока.

В связи с тем, что большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченная задолженность	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	2 025 319	-	-	-	-	-	-	2 025 319
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	100 035	-	100 035
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 053 060	784	-	-	-	-	-	1 053 844
Средства в других банках	9 120	-	-	-	-	-	-	9 120
Кредиты, выданные клиентам	700 111	872 545	3 696 504	2 721 511	291 932	-	217 537	8 500 140
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	10	-	10
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	105	-	108 197	61 937	-	-	-	170 239
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	-	27 539	248 599	35 837	9 035	-	-	321 010
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	-	126 526	-	-	-	-	126 526
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	516 101	-	516 101
Текущие требования по налогу на прибыль	-	9 431	-	-	-	-	-	9 431
Прочие активы	334	2 343	1 650	2 269	-	-	-	6 596
Всего активов	3 788 049	912 642	4 181 476	2 821 554	300 967	616 146	217 537	12 838 371

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченная задолженность	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	610 813	418	45 858	-	-	-	-	657 089
Средства клиентов	2 912 306	808 396	4 038 217	2 589 580	-	-	-	10 348 499
Выпущенные долговые ценные бумаги	57 329	40 900	60 000	4 000	-	-	-	162 229
Субординированные кредиты	-	382	736	3 573	195 309	-	-	200 000
Прочие обязательства	11 574	23 196	9 240	-	-	-	-	44 010
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	54 612	-	54 612
Всего обязательств	3 592 022	87301 292	4 154 051	2 597 153	195 309	54 612	-	11 466 439
Чистая позиция	196 027	39 350	27 425	224 401	105 658	561 534	217 537	1 371 932

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс. рублей	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченная задолженность	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	1 338 102	-	-	-	-	-	-	1 338 102
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	98 532	-	98 532
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	643 339	-	-	-	-	-	-	643 339
Средства в других банках	-	4 555	-	-	-	-	-	4 555
Кредиты, выданные клиентам	158 450	283 193	1 137 147	4 850 481	814 746	-	34 892	7 266 970
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	418 258	-	-	-	-	418 258
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	23 425	21 551	-	-	44 976
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	-	10 566	-	-	-	-	10 566
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	20	-	20
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	433 004	-	433 004
Текущие требования по налогу на прибыль	-	10 924	-	-	-	-	-	10 924
Прочие активы	5 891	6 599	1 650	2 063	206	-	-	16 409
Всего активов	2 238 423	287 748	1 565 892	4 873 906	836 297	433 024	34 892	10 270 162

тыс. рублей	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченная задолженность	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	75 932	-	-	-	-	-	-	75 932
Средства клиентов	3 190 398	587 478	2 679 781	2 113 631	-	-	-	8 566 590
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 300	131 300	-	-	-	-	-	155 600
Субординированные кредиты	-	-	137 000	-	50 025	-	-	187 025
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего обязательств	3 290 630	718 778	2 816 781	2 113 631	50 025	-	-	8 989 845
Чистая позиция	(1 052 207)	(431 030)	(1 250 889)	2 760 275	786 272	433 004	34 892	1 280 317

При необходимости Банку доступны внешние источники финансирования: на Банк открыты кредитные линии рядом крупнейших коммерческих банков.

32 Управление капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Банка России банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2013 года и 2012 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом (неаудировано):

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Основной капитал	946 125	865 166
Дополнительный капитал	569 513	393 457
Суммы, вычитаемые из капитала	(10)	(20)
Всего капитала	1 515 628	1 258 603
Активы, взвешенные с учетом риска	9 101 761	7 381 793
Норматив достаточности капитала (%)	12,46%	12,00%

33 Внебалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до двух лет.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных внебалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	284 213	485 041
Неиспользованные овердрафты	2 076 510	1 307 519
Гарантии и аккредитивы	493 324	729 895
	2 854 047	2 522 455

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

34 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	39 608	36 098
Сроком от 1 года до 5 лет	66 912	62 828
Сроком более 5 лет	8 926	30 829
	115 446	129 755

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

35 Условные обязательства

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

На основании имеющейся информации резерв под потенциально возможные налоговые обязательства при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности не создавался, поскольку, по мнению руководства, возможность оттока средств с целью урегулирования подобных обязательств представляется крайне незначительной.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной неконсолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

36 Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в ее неконсолидированном отчете о финансовом положении.

37 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью "Расходы на персонал", за 2013 год и 2012 год может быть представлен следующим образом.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	28 597	28 207
	28 597	28 207

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2013 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	2012 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
Кредиты выданные (до вычета резерва под обесценение)	14 655	12,50%	3 133	16,82%
Резерв под обесценение кредитов	(81)	-	(163)	-
Текущие счета и депозиты полученные	(44 135)	9,27%	(66 415)	9,27%

Кредиты выданы в российских рублях и подлежат погашению в 2013-2016 годах.

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, представлены в следующей таблице.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Прибыль или убыток		
Процентный доход	338	255
Процентный расход	(2 253)	(2 084)

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Прибыль/(убыток) от обесценения	82	(87)

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны представляют собой компании контролируемые Банком, акционерами Банка или их ближайшими родственниками.

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Крупные акционеры	Дочерние Компании	Прочие	Всего
	Средняя процентна я рублей ставка	тыс. рублей Средняя процентная ставка	тыс. рублей Средняя процентная ставка	тыс. рублей
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Неконсолидированный отчет финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам:	-	- 30 673	13,74% 62 243	12,90% 92 916
Резерв под обесценение	-	- (1 089)	- (30 799)	- (31 888)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	2 464	5,50% 617	0,00% 88 671	5,51% 91 752
Субординированный займ	200 000	9,00% -	- -	- 200 000
Неконсолидированный отчет о совокупной прибыли				
Процентные доходы	-	3 869	4 291	8 160
Процентные расходы	(12 909)	(8)	(5 921)	(18 838)
Комиссионные доходы	-	110	-	110
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	(6)	-	(6)
Другие операционные доходы	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Крупные акционеры		Дочерние Компании		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Неконсолидированный отчет финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам:	-	-	25 844	12,25%	67 560	13,77%	93 404
Резерв под обесценение	-	-	(3 987)	-	(25 121)	-	(29 108)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Субординированный займ	50 025	9,00%	-	-	-	-	50 025
Средства клиентов	18 653	5,50%	486	0,00%	170 757	7,23%	189 896
Неконсолидированный отчет о совокупной прибыли							
Процентные доходы	-		5 516		11 888		17 404
Процентные расходы	-		(4 753)		(5 246)		(9 999)
Комиссионные доходы	-		2 398		-		2 398
Убытки от обесценения	-		-		-		-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-		(998)		-		(998)
Другие операционные доходы	-		321		-		321

38 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех остальных финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Отдел контроля и мониторинга рисков, который несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Отдела контроля и мониторинга рисков;
- ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Отдел контроля и

мониторинга рисков оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	1 053 844	1 053 844
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	170 239	170 239
	1 224 083	1 224 083

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	643 339	643 339
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	418 258	418 258
	1 061 597	1 061 597

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.