

1. Основная деятельность Банка

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество) (далее - Банк) был создан по решению учредителей и зарегистрирован Государственным Банком РСФСР 25 января 1991 года под номером 1354 как Российский национальный коммерческий банк (товарищество с ограниченной ответственностью). 4 июля 1997 года Банк был преобразован в открытое акционерное общество. Основной государственный регистрационный номер Банка 1027700381290, дата государственной регистрации 31 октября 2002 года.

Банк работает на основании лицензии № 1354 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России) 6 февраля 2003 года. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк не имеет филиалов.

Юридический адрес Банка: 127030, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 9, стр. 5.

Начиная с 24 февраля 2005 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2013 году составила 63 человека (2012 г: 119 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

| Наименование | 2013 | 2012 |
|---|--------------|--------------|
| | Доля (%) | Доля (%) |
| ОАО «Банк Москвы» | 100,0 | 98,8 |
| Акционеры, владеющие пакетами менее 1% уставного капитала Банка | | 1,2 |
| Итого | 100,0 | 100,0 |

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк входит в группу ВТБ, которая на 75,5% принадлежит Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**Общая характеристика**

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Продолжающаяся неопределенность и нестабильность финансовых рынков, в частности, в Европе, и другие риски могут оказывать значительное отрицательное воздействие на финансовый и корпоративный секторы экономики России. Невозможно достоверно оценить, какое воздействие указанная неопределенность и нестабильность на финансовых рынках окажет на деятельность Банка.

В течение 2013 года продолжилось восстановление российской экономики, начавшееся в 2010 году, которое сопровождалось ростом валового внутреннего продукта, снижением безработицы и стабилизацией инфляции. Несмотря на определенные признаки восстановления, неопределенность в отношении дальнейшего роста сохраняется. В течение 2013 года основные биржевые индексы неоднократно снижались, повысившись незначительно по итогам года, операции на фондовых рынках носили в основном спекулятивный характер.

28 июня 2013 года агентство Standard & Poor's подтвердило краткосрочный суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте «BBB/A-2», при этом долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте подтвержден на уровне «BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте — «BBB+/A-2», прогноз по всем рейтингам «стабильный».

27 марта 2013 года агентство Moody's Investors Service подтвердило рейтинг России на уровне Baa1. Тенденциям развития экономики РФ был дан «стабильный» прогноз.

В Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов, в соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

В течение 2013 года ситуация в банковском секторе характеризовалась ростом активов, выданных кредитов и прибыли, однако проблема качества активов продолжает оставаться актуальной. На ситуацию с ликвидностью в значительной степени влияют меры кредитно-денежной политики проводимые Банком России и Правительством. За 2013 год ставка рефинансирования не изменилась и составляет 8,25% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций составили 4,25%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

| Год, окончившийся | Инфляция за период |
|--------------------------|---------------------------|
| 31 декабря 2013 года | 6,5% |
| 31 декабря 2012 года | 6,6% |
| 31 декабря 2011 года | 6,1% |
| 31 декабря 2010 года | 8,8% |
| 31 декабря 2009 года | 8,8% |

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

| Дата | Доллар США | Евро |
|----------------------|-------------------|-------------|
| 31 декабря 2013 года | 32,7292 | 44,9699 |
| 31 декабря 2012 года | 30,3727 | 40,2286 |
| 31 декабря 2011 года | 32,1961 | 41,6714 |
| 31 декабря 2010 года | 30,4769 | 40,3331 |
| 31 декабря 2009 года | 30,2442 | 43,3883 |

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Все данные настоящей финансовой отчетности были округлены до целых тысяч рублей.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 8, 13.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 25, свидетельствует о дефиците средств для покрытия обязательств Банка со сроком до 1 года.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Центрального банка РФ и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к нему в будущем:

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности.

- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую трехступенчатую модель контроля - наличие у инвестора контроля только при выполнении трех условий:
 - (а) существование у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;
 - (б) подверженность инвестора рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или наличие у него права на получение такого дохода;
 - (в) возможность использования инвестором своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Для соответствия новым требованиям предприятие должно раскрыть существенные суждения и допущения, которые оно приняло при установлении характера своего участия в другом предприятии или соглашении, а также при установлении вида совместной деятельности, в которой оно имеет свою долю участия, и информацию о его участии в дочерних предприятиях, в совместной деятельности и ассоциированных предприятиях, а также в неконсолидируемых структурированных предприятиях. В случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме также необходимо досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение). Поправки требуют, чтобы статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправками изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (допускается использование других названий).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправки подлежат ретроспективному применению с 1 января 2013 года, разрешается также досрочное применение). Поправки вносят существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняют требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.

Описанные выше изменения не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:
 - финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;
 - финансовый инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель Банка ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;
 - все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2014 года). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.
- Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, досрочное применение разрешается). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.
- Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, досрочное применение разрешается). Данные поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования по МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 в обстоятельствах, когда инструмент хеджирования должен пройти процесс новации через центрального контрагента вследствие влияния закона или нормативных актов.
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Специальные сборы» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, досрочное применение разрешается). Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 - это толкование МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». В разъяснении предоставляется дополнительная информация по учету обязательств по уплате дополнительных специальных сборов, которые не являются налогом на прибыль. В нем разъясняется, что событие, влекущее за собой исполнение обязательств по уплате специальных сборов, - это событие, предусмотренное законодательством конкретной юрисдикции, вследствие наступления которого возникает необходимость по уплате таких сборов. Обязательство по сборам признается в финансовой отчетности по мере наступления события, предусмотренного законодательством конкретной юрисдикции.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

4. Основные принципы учетной политики

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

- Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Руководство Банка определяет политику и процедуры как для периодической, так и для единовременной оценки справедливой стоимости активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении.

Для оценки значительных активов, таких, как объекты недвижимости и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, а также значительных обязательств, таких, как условное вознаграждение, привлекаются внешние оценщики. Решение о привлечении внешних оценщиков принимается ежегодно руководством Банка. В качестве критериев отбора применяются знание рынка, репутация, независимость и соответствие профессиональным стандартам.

На каждую отчетную дату Департамент рисков анализирует изменения стоимости активов и обязательств, которые необходимо повторно проанализировать и повторно оценить в соответствии с учетной политикой Банка. В рамках такого анализа Департамент рисков проверяет основные исходные данные, которые применялись при последней оценке, путем сравнения информации, используемой при оценке, с договорами и прочими уместными документами.

В рамках процедур аудита Департамент рисков и внешние оценщики Банка периодически предоставляют результаты оценки независимым аудиторам Банка, что предполагает обсуждение основных допущений, которые использовались при оценке.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк классифицировал активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 28).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- инвестиции, удерживаемые до погашения.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также, не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятным, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

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

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Данная категория финансовых активов представляет собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до срока погашения. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

В случае, если Банк реализует значительную долю портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения, оставшиеся финансовые активы из данной категории переносятся в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами допускается учет вложений по цене приобретения.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиции, удерживаемые до погашения, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;

- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы.

К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Балансовая стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о совокупном доходе. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход в отчете о совокупном доходе.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На конец каждого отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является ставшая известной информация о значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом. Для определения наличия признаков обесценения Банк проводит анализ деятельности эмитента, учитывая влияние экономических факторов, в т.ч. последствий изменений, имевших место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет свою деятельность эмитент и оценивает прочие факторы. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о совокупном доходе по строке процентные доходы.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроемные финансовые обязательства перед физическими лицами, корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства приобретенные до 1 января 2003 года скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования:

- Сооружения - 10 лет ;
- Мебель - 7 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование - 6 лет;
- Транспортные средства - 5 лет.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Банка; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются в отчете о совокупном доходе отдельной строкой. Кроме того, в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов отражаются арендный доход; прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход и другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются 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 этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Банком от использования актива и его последующего выбытия. В случае отсутствия каких-либо признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, его возмещаемая стоимость не определяется. Банк оценивает наличие признаков возможного обесценения актива пользуясь внешними и внутренними источниками информации.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе совокупного дохода 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 и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждую отчетную дату и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на отчетную дату или перевел третьей стороне на эту дату.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

Вознаграждения сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления по единому социальному налогу. Данные выплаты отражаются по методу начислений. Единый социальный налог включает в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| Наличные средства | 15 056 | 23 272 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 9 908 | 10 384 |
| Корреспондентские счета в других банках: | | |
| - Российской Федерации | 105 652 | 78 819 |
| - других стран | 6 863 | 63 108 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 137 479 | 175 583 |

Анализ корреспондентских счетов в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года показал, что корреспондентские счета в других банках в общей сумме 112 515 тысяч рублей (2012 г.: 141 927 тысяч рублей) являются текущими.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года включали торговые ценные бумаги.

| | 2013 | 2012 |
|---|---------------|----------------|
| Долговые корпоративные ценные бумаги | | |
| - Корпоративные облигации | 25 854 | 155 334 |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 25 854 | 155 334 |

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и кредитными организациями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют срок погашения июль 2014 года (2012 г.: с декабря 2013 года по июль 2023 года), купонный доход 7,2% годовых. (2012 г.: от 7,2% до 9,75% годовых), доходность к погашению 7,3% (2012 г.: от 8,0% до 10,0% годовых).

Ниже представлен анализ эмитентов долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

| | Fitch | Сумма |
|--|-------|---------------|
| Долговые корпоративные ценные бумаги | | |
| - Корпоративные облигации | | |
| ОАО "Магнитогорский металлургический комбинат" | BB+ | 25 854 |
| Итого долговых корпоративных ценных бумаг | | 25 854 |

Ниже представлен анализ эмитентов долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

| | Moody's | S&P | Fitch | Сумма |
|--|---------|-----|-------|----------------|
| Долговые корпоративные ценные бумаги | | | | |
| - Корпоративные облигации | | | | |
| КБ "Московское ипотечное агентство" (ОАО) | Ba2 | - | - | 71 121 |
| ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" | Baa1 | BBB | - | 4 068 |
| ОАО "Газпромбанк" | Baa3 | - | - | 30 145 |
| ОАО "Магнитогорский металлургический комбинат" | - | - | BB+ | 29 886 |
| ООО "НК "Альянс" | - | - | B | 10 409 |
| Прочие корпоративные облигации, не имеющие рейтингов | | | | 9 705 |
| Итого долговых корпоративных ценных бумаг | | | | 155 334 |

7. Средства в других банках

| | 2013 | 2012 |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Векселя российских банков | 1 416 909 | 986 446 |
| Кредиты и депозиты | 217 354 | 22 737 |
| Итого средств в других банках | 1 634 263 | 1 009 183 |

Векселя российских банков представлены векселями с номиналом в российских рублях и долларах США. Векселя российских банков в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения с июня 2015 года по март 2016 года (2012 г.: с июня 2015 года по декабрь 2015 года), доходность от 3,7% до 8,8% годовых (2012 г.: . от 3,7% до 8,3% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка был один контрагент (2012 г.: один контрагент) с общей суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 1 634 263 тысячи рублей или 100,0% от общей суммы средств в других банках (2012 г.: 1 006 754 тысячи рублей или 99,8% от общей суммы средств в других банках).

Анализ кредитов и депозитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года показал, что кредиты и депозиты в общей сумме 217 354 тысячи рублей (2012 г.: 22 737 тысяч рублей) являются текущими и однородными по кредитным рискам.

Ниже представлен анализ эмитентов векселей по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

| | Moody's | S&P | Сумма |
|---|---------|-----|------------------|
| - Векселя российских банков | | | |
| ОАО «Банк Москвы» | Ba3 | BB | 1 416 909 |
| Итого векселей российских банков | | | 1 416 909 |

Ниже представлен анализ эмитентов векселей по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

| | Moody's | S&P | Сумма |
|---|---------|-----|----------------|
| - Векселя российских банков | | | |
| ОАО «Банк Москвы» | Ba3 | BB | 986 446 |
| Итого векселей российских банков | | | 986 446 |

8. Кредиты клиентам

| | 2013 | 2012 |
|--|----------|----------------|
| Корпоративные кредиты | 18 533 | 198 863 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу | 478 | 478 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам | (19 011) | (62 217) |
| Итого кредитов клиентам | - | 137 124 |

По состоянию на 31 декабря 2013 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 32 тысячи рублей (2012 г.: 1 615 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2013 и 2012 годов:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу | Потребительские кредиты физическим лицам | Итого |
|---|-----------------------|--|--|----------------|
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2012 года | 168 141 | 3 421 | 2 844 | 174 406 |
| Восстановление резерва под обесценение в течение 2012 года | (54 484) | (1 281) | (1 217) | (56 982) |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2012 года | 61 739 | 478 | - | 62 217 |
| Восстановление резерва под обесценение в течение 2013 года | (43 206) | - | - | (43 206) |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2013 года | 18 533 | 478 | - | 19 011 |

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

| | 2013 | | 2012 | |
|--|---------------|--------------|----------------|--------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Металлургия | 10 659 | 56,0 | 10 659 | 5,4 |
| Финансовые услуги | 7 874 | 41,5 | 8 621 | 4,3 |
| Операции с недвижимостью | - | - | 179 583 | 90,1 |
| Прочее | 478 | 2,5 | 478 | 0,2 |
| Итого кредитов клиентам (общая сумма) | 19 011 | 100,0 | 199 341 | 100,0 |

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка был 1 заемщик, ссудная задолженность которого превышала 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 179 583 тысяч рублей или 90,1% от общей суммы кредитов клиентам.

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва |
|--|---|---------------------------|--|---|
| Корпоративные кредиты | | | | |
| <i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i> | | | | |
| Кредиты просроченные от 6 месяцев до 1 года | 7 874 | 7 874 | | 100,0% |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года | 10 659 | 10 659 | - | 100,0% |
| Итого корпоративных кредитов | 18 533 | 18 533 | - | 100,0% |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу | | | | |
| <i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i> | | | | |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года | 478 | 478 | - | 100,0% |
| Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу | 478 | 478 | - | 100,0% |
| Итого кредитов клиентам | 19 011 | 19 011 | - | 100,0% |

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва |
|--|---|---------------------------|--|---|
| Корпоративные кредиты | | | | |
| <i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i> | | | | |
| Текущие кредиты | 188 204 | 51 080 | 137 124 | 27,1% |
| Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года | 10 659 | 10 659 | - | 100,0% |
| Итого корпоративных кредитов | 198 863 | 61 739 | 137 124 | 31,0% |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу | | | | |
| <i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i> | | | | |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года | 478 | 478 | - | 100,0% |
| Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу | 478 | 478 | - | 100,0% |
| Итого кредитов клиентам | 199 341 | 62 217 | 137 124 | 31,2% |

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты клиентам являются необеспеченными.

Ниже представлена информация о структуре кредитов клиентам по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу | Итого |
|--|-----------------------|--|----------------|
| Оборудование | 8 621 | - | 8 621 |
| Доля в уставном капитале | 179 583 | - | 179 583 |
| Необеспеченные кредиты клиентам | 10 659 | 478 | 11 137 |
| Итого кредитов клиентам (общая сумма) | 198 863 | 478 | 199 341 |

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| | 2013 | 2012 |
|--|--------------|--------------|
| Долевые корпоративные ценные бумаги | | |
| - Паи инвестиционных фондов | 940 | 940 |
| - Корпоративные акции | 124 | 111 |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 1 064 | 1 051 |

По состоянию на 31 декабря 2013 года паи инвестиционных фондов включают ПИФ «Красная площадь - акции компаний с государственным участием» с номиналом в российских рублях (2012 г.: ПИФ «Красная площадь - акции компаний с государственным участием» с номиналом в российских рублях).

Корпоративные акции представлены акциями «Сибирская межбанковская валютная биржа», Компания SWIFT с номиналом в российских рублях и евро, соответственно.

В связи с отсутствием рыночных котировок и невозможностью определения справедливой стоимости на регулярной основе долевые корпоративные ценные бумаги учитываются по стоимости приобретения.

В состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, входят корпоративные облигации, представленные ценными бумагами ОАО «Волжская Текстильная Компания» с номиналом в российских рублях со сроком погашения до декабря 2008 года, купонный доход 14,0%. Ценные бумаги ОАО «Волжская Текстильная Компания» являются просроченными, признано обесценение в размере 100% в связи с невозможностью востребования задолженности.

10. Инвестиции, удерживаемые до погашения

| | 2013 | 2012 |
|--|--------------|----------------|
| Долговые муниципальные ценные бумаги | | |
| - Муниципальные облигации | 4 012 | 36 785 |
| Долговые корпоративные ценные бумаги | | |
| - Корпоративные облигации | - | 96 022 |
| Итого инвестиций, удерживаемых до погашения | 4 012 | 132 807 |

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют срок погашения сентябрь 2014 года (2012 г.: с июля 2013 года по сентябрь 2014 года), купонный доход 8,5% годовых (2012 г.: от 8,25% до 8,5% годовых), доходность к погашению 7,2% годовых (2012 г.: от 7,3% до 7,7% годовых).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и кредитными организациями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения с марта 2013 года по август 2013 года, купонный доход от 7,2% до 7,75%, доходность к погашению от 7,4% до 7,8%.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных агентств по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | Moody's | Fitch | Сумма |
|---|---------|-------|--------------|
| Долговые муниципальные ценные бумаги | | | |
| - Муниципальные облигации | | | |
| Краснодарский край | Ba1 | BB+ | 4 012 |
| Итого муниципальных облигаций | | | 4 012 |
| Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения | | | 4 012 |

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных агентств по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Moody's | Fitch | Сумма |
|---|---------|-------|----------------|
| Долговые муниципальные ценные бумаги | | | |
| - Муниципальные облигации | | | |
| Город Краснодар | Ba2 | - | 15 629 |
| Краснодарский край | Ba1 | BB+ | 8 028 |
| Ярославская область | - | BB | 13 128 |
| Итого муниципальных облигаций | | | 36 785 |
| Долговые корпоративные ценные бумаги | | | |
| - Корпоративные облигации | | | |
| ОАО "Банк Внешней торговли" | Baa1 | BBB | 55 205 |
| ОАО "Российский сельскохозяйственный банк" | Baa1 | BBB | 10 282 |
| ОАО "Аэрофлот-российские авиалинии" | - | BB+ | 30 535 |
| Итого корпоративных облигаций | | | 96 022 |
| Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения | | | 132 807 |

11. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлена информация об изменении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости:

| | 2013 | 2012 |
|---|---------------|---------------|
| Стоимость на 1 января | 67 418 | 58 956 |
| Изменение справедливой стоимости в течение года | 12 531 | 8 462 |
| Стоимость на 31 декабря | 79 949 | 67 418 |

По состоянию на 31 декабря 2013 года инвестиционная недвижимость представляет собой часть здания, расположенного по адресу г. Москва, ул. Б. Молчановка, д.12, стр.1, удерживаемое с целью получения дохода от увеличения рыночной стоимости.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года была определена независимой фирмой ООО «ВС - оценка» и основана на рыночной стоимости (2012 г.: ООО «НЭО Центр»). В отчете о совокупном доходе за 2013 год по статье доходы от переоценки инвестиционной недвижимости отражена сумма переоценки инвестиционной недвижимости в размере 12 531 тысяча рублей (2012 г.: 8 462 тысячи рублей).

В течение 2013 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 2 605 тысяч рублей (2012 г.: 2 678 тысяч рублей). В течение 2013 года арендный доход по инвестиционной недвижимости составил 4 448 тысяч рублей (2012 г.: 5 893 тысяч рублей).

12. Основные средства

| | Сооружения | Мебель | Офисное и компьютерное оборудование | Транс- портные средства | Итого |
|---|------------|--------------|---|-------------------------------|---------------|
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года | 441 | 866 | 3 004 | 1 346 | 5 657 |
| Первоначальная стоимость | | | | | |
| Остаток на 1 января 2013 года | 815 | 7 089 | 16 664 | 5 997 | 30 565 |
| Приобретение | - | - | 263 | - | 263 |
| Выбытие | - | (226) | (3 505) | (1 904) | (5 635) |
| Остаток на 31 декабря 2013 года | 815 | 6 863 | 13 422 | 4 093 | 25 193 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| Остаток на 1 января 2013 года | 374 | 6 223 | 13 660 | 4 651 | 24 908 |
| Амортизационные отчисления | 82 | 756 | 757 | 547 | 2 142 |
| Выбытие | - | (209) | (2 349) | (1 904) | (4 462) |
| Остаток на 31 декабря 2013 года | 456 | 6 770 | 12 068 | 3 294 | 22 588 |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года | 359 | 93 | 1 358 | 795 | 2 605 |

| | Сооружения | Мебель | Офисное и компьютерное оборудование | Транс- портные средства | Итого |
|---|------------|--------------|---|-------------------------------|---------------|
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года | 523 | 1 751 | 4 566 | 7 949 | 14 789 |
| Первоначальная стоимость | | | | | |
| Остаток на 1 января 2012 года | 918 | 7 459 | 18 192 | 36 602 | 63 171 |
| Приобретение | - | - | 56 | - | 56 |
| Выбытие | (103) | (370) | (1 584) | (30 605) | (32 662) |
| Остаток на 31 декабря 2012 года | 815 | 7 089 | 16 664 | 5 997 | 30 565 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| Остаток на 1 января 2012 года | 395 | 5 708 | 13 626 | 28 653 | 48 382 |
| Амортизационные отчисления | 82 | 882 | 1 458 | 2 638 | 5 060 |
| Выбытие | (103) | (367) | (1 424) | (26 640) | (28 534) |
| Остаток на 31 декабря 2012 года | 374 | 6 223 | 13 660 | 4 651 | 24 908 |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года | 441 | 866 | 3 004 | 1 346 | 5 657 |

В 2012 году Банк прекратил заниматься инкассацией и в связи с этим все инкассаторские автомобили, приобретенные по договорам лизинга, были проданы материнскому банку.

13. Прочие активы

| | 2013 | 2012 |
|---|--------------|--------------|
| Средства для расчетов по конверсионным операциям | 1 726 | 1 716 |
| Дебиторская задолженность | 960 | 480 |
| Авансовые платежи | 636 | 1 320 |
| Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль) | 350 | 389 |
| За вычетом резерва под обесценение прочих активов | (423) | (426) |
| Итого прочих активов | 3 249 | 3 479 |

Средства для расчетов по конверсионным операциям представляют собой средства, депонированные в ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр».

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2013 и 2012 годов:

| | Дебиторская задолженность | Авансовые платежи | Итого |
|---|------------------------------|----------------------|-------|
| Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2012 года | 25 | 34 | 59 |
| (Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение в течение 2012 года | 401 | (34) | 367 |
| Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2012 года | 426 | - | 426 |
| Списание за счет резерва | (3) | - | (3) |
| Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2013 года | 423 | - | 423 |

Ниже представлен анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | Текущие и необесцененные | Обесцененные | Итого |
|---|-----------------------------|--------------|-------|
| Средства для расчетов по конверсионным операциям | 1 726 | - | 1 726 |
| Дебиторская задолженность | 537 | 423 | 960 |
| За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов | - | (423) | (423) |
| Итого прочих финансовых активов | 2 263 | - | 2 263 |

Ниже представлен анализ обесцененных прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | Просроченные свыше 1 года |
|--|---------------------------|
| Дебиторская задолженность | 423 |
| За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов | (423) |
| Итого обесцененных прочих финансовых активов | - |

Ниже представлен анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Текущие и необесцененные | Обесцененные | Итого |
|---|-----------------------------|--------------|-------|
| Средства для расчетов по конверсионным операциям | 1 716 | - | 1 716 |
| Дебиторская задолженность | 42 | 438 | 480 |
| За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов | - | (426) | (426) |
| Итого прочих финансовых активов | 1 758 | 12 | 1 770 |

Ниже представлен анализ обесцененных прочих финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Просроченные от 6 месяцев до 1 года | Просроченные свыше 1 года | Итого |
|---|--|------------------------------|-------|
| Дебиторская задолженность | 414 | 24 | 438 |
| За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов | (402) | (24) | (426) |
| Итого обесцененных прочих финансовых активов | 12 | - | 12 |

14. Средства других банков

| | 2013 |
|------------------------------------|--------------|
| Прочие привлеченные средства | 7 267 |
| Итого средств других банков | 7 267 |

Прочие привлеченные средства представляют собой расчеты по факторинговым операциям с ОАО «Банк Москвы».

15. Средства клиентов

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| Юридические лица | | |
| - Текущие/расчетные счета | 423 096 | 390 070 |
| - Срочные депозиты | 152 011 | - |
| Физические лица | | |
| - Текущие счета/счета до востребования | 42 341 | 45 618 |
| - Срочные вклады | 3 194 | 13 794 |
| Итого средств клиентов | 620 642 | 449 482 |

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | 2013 | | 2012 | |
|-------------------------------|----------------|-------------|----------------|--------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Финансовые услуги | 363 910 | 58,6 | 304 679 | 67,8 |
| Торговля | 159 119 | 25,6 | 4 674 | 1,0 |
| Физические лица | 45 535 | 7,3 | 59 412 | 13,2 |
| Издательская деятельность | 14 009 | 2,3 | 18 940 | 4,2 |
| Операции с недвижимостью | 10 579 | 1,7 | 15 923 | 3,5 |
| Транспортные услуги | 3 623 | 0,6 | 10 437 | 2,3 |
| Сфера услуг | - | - | 8 291 | 1,9 |
| Производство | - | - | 2 615 | 0,6 |
| Прочее | 23 867 | 3,9 | 24 511 | 5,5 |
| Итого средств клиентов | 620 642 | 100% | 449 482 | 100,0 |

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка были остатки денежных средств 2 клиентов, превышающий 10% капитала Банка (2012 г.: 1 клиент). Совокупная сумма этих средств составляла 446 044 тысячи рублей, или 71,9% от общей суммы средств клиентов (2012 г.: 272 919 тысяч рублей или 60,7%).

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

| | 2013 | 2012 |
|---|------------|------------|
| Векселя | 163 | 333 |
| Итого выпущенных долговых ценных бумаг | 163 | 333 |

Векселя с номиналом в рублях Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения январь 2014 года (2012 г.: с сентября 2013 по январь 2014 года), процентные ставки 2,3% (2012 г.: 2,3%).

17. Прочие обязательства

| | Примечание | 2013 | 2012 |
|---|------------|--------------|--------------|
| Обязательства по выплате вознаграждения персоналу | | 1 903 | 1 513 |
| Кредиторская задолженность | | 843 | 1 138 |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | | 576 | 1 001 |
| Обязательства по выплате дивидендов | 24 | 8 | 16 |
| Прочее | | 83 | 81 |
| Итого прочих обязательств | | 3 413 | 3 749 |

Обязательства по выплате вознаграждения персоналу представляют собой обязательства по неиспользованным отпускам.

18. Уставный капитал

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

| | 2013 | | | 2012 | | |
|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--|-----------------------------------|-------------------------------|--|
| | Количе- ство акций, штук | Номи- нальная стоимость | Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции | Количе- ство акций, штук | Номи- нальная стоимость | Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции |
| Обыкновенные акции | 32 097 200 | 320 972 | 1 133 435 | 32 097 200 | 320 972 | 1 133 435 |
| Итого уставного капитала | 32 097 200 | 320 972 | 1 133 435 | 32 097 200 | 320 972 | 1 133 435 |

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка составила 863 344 тысячи рублей (2012 г.: 825 446 тысячи рублей), в том числе прибыль отчетного года 37 863 тысячи рублей (2012 г.: 112 866 тысяч рублей).

20. Процентные доходы и расходы

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| Процентные доходы | | |
| Средства в других банках | 88 039 | 29 905 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 9 382 | 65 519 |
| Кредиты клиентам | 4 650 | 25 721 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 11 | 12 115 |
| Итого процентных доходов | 102 082 | 133 260 |
| Процентные расходы | | |
| Вклады физических лиц | 71 | 3 078 |
| Депозиты юридических лиц | 42 | 965 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 6 | 105 |
| Средства других банков | - | 6 587 |
| Договоры лизинга | - | 254 |
| Итого процентных расходов | 119 | 10 989 |
| Чистые процентные доходы | 101 963 | 122 271 |

21. Комиссионные доходы и расходы

| | 2013 | 2012 |
|--|--------------|---------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссии по расчетно-кассовым операциям | 3 435 | 2 352 |
| Комиссии по операциям с валютными ценностями | 178 | 768 |
| Комиссии за инкассацию | - | 62 289 |
| Комиссии по гарантиям | - | 7 234 |
| Прочее | 717 | 3 070 |
| Итого комиссионных доходов | 4 330 | 75 713 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссии по сделкам с ценными бумагами | 662 | 701 |
| Комиссии по расчетным операциям | 601 | 232 |
| Комиссии за услуги по переводам денежных средств | 495 | 491 |
| Комиссии по операциям с валютными ценностями | 252 | 246 |
| Комиссии по операциям с пластиковыми картами | - | 390 |
| Прочее | - | 174 |
| Итого комиссионных расходов | 2 010 | 2 234 |
| Чистые комиссионные доходы | 2 320 | 73 479 |

22. Операционные расходы

| | Примечание | 2013 | 2012 |
|--|------------|----------------|----------------|
| Затраты на персонал | | 62 626 | 130 722 |
| Арендные платежи | | 26 214 | 54 181 |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | | 7 981 | 13 452 |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | | 7 413 | 22 745 |
| Административные расходы | | 4 761 | 10 772 |
| Амортизация основных средств | 12 | 2 142 | 5 060 |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | | 2 629 | 11 327 |
| Прочее | | 1 529 | 5 737 |
| Итого операционных расходов | | 115 295 | 253 996 |

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| | 2013 | 2012 |
|--|---------------|---------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 3 717 | 28 945 |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц | 10 475 | (14 644) |
| За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в составе прочего совокупного дохода | (1 328) | - |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 12 864 | 14 301 |

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

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

| | 2013 | 2012 |
|--|---------------|---------------|
| Прибыль по МСФО до налогообложения | 47 534 | 26 351 |
| Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%) | 9 507 | 5 270 |
| Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15% | (76) | (368) |
| Доходы от восстановления резервов по ценным бумагам, учтенные только в НУ, непризнанные ранее | - | 5 270 |
| Доходы от валютной переоценки ценных бумаг, учтенные только в НУ, непризнанные ранее | - | 1 497 |
| Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов | 3 433 | 2 632 |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 12 864 | 14 301 |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка. Отложенные налоговые обязательства отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%).

| | 2013 | Изменение | 2012 |
|---|-----------------|-----------------|----------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу | | | |
| Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | - | (1 328) | 1 328 |
| Обесценение финансовых активов имеющих в наличии для продажи | 1 328 | 1 328 | - |
| Начисленные обязательства по неиспользованным отпускам | 381 | 78 | 303 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 235 | 26 | 209 |
| Резервы под обесценение | 91 | (3 215) | 3 306 |
| Основные средства | 83 | 45 | 38 |
| Валютная переоценка по учтенным векселям | - | (1 162) | 1 162 |
| Прочее | 1 024 | 156 | 868 |
| Общая сумма отложенных налоговых активов | 3 142 | (4 072) | 7 214 |
| Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу | | | |
| Переоценка инвестиционной недвижимости | 11 260 | 2 506 | 8 754 |
| Валютная переоценка по учтенным векселям | 3 897 | 3 897 | - |
| Общая сумма отложенных налоговых обязательств | 15 157 | 6 403 | 8 754 |
| Итого чистое отложенное налоговое обязательство | (12 015) | (10 475) | (1 540) |

| | 2012 | Изменение | 2011 |
|--|----------------|-----------------|-----------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу | | | |
| Резервы под обесценение | 3 306 | 3 306 | - |
| Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | 1 328 | - | 1 328 |
| Валютная переоценка по учтенным векселям | 1 162 | 1 162 | - |
| Начисленные обязательства по неиспользованным отпускам | 303 | (139) | 442 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 209 | (7 958) | 8 167 |
| Основные средства | 38 | 38 | - |
| Обязательства по лизингу | - | (533) | 533 |
| Прочее | 868 | (416) | 1 284 |
| Общая сумма отложенных налоговых активов | 7 214 | (4 540) | 11 754 |
| Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу | | | |
| Переоценка инвестиционной недвижимости | 8 754 | 1 693 | 7 061 |
| Резервы под обесценение | - | (19 353) | 19 353 |
| Основные средства | - | (1 524) | 1 524 |
| Общая сумма отложенных налоговых обязательств | 8 754 | (19 184) | 27 938 |
| Итого чистое отложенное налоговое обязательство | (1 540) | 14 644 | (16 184) |

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

24. Дивиденды

| | Примечание | 2013 | 2012 |
|--|------------|----------|-----------|
| Дивиденды к выплате на 1 января | | 16 | 87 |
| Дивиденды, отнесенные на доходы | | (8) | (71) |
| Дивиденды к выплате на 31 декабря | 17 | 8 | 16 |

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

Дивиденды, отнесенные на доходы, представляют собой дивиденды, невостребованные акционерами в установленный законодательством срок.

25. Управление рисками

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

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

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительства компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 26.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 8.

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

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

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Лимиты в отношении уровня принимаемого риска устанавливает Кредитный комитет Банка. Департамент «Казначейство» контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако, использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции Указаний ЦБ РФ от 25.10.2013 № 3092-У).

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

| | Россия | Страны ОЭСР* | Другие страны | Итого |
|---|------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 135 445 | 1 937 | 97 | 137 479 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 19 624 | | | 19 624 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 25 854 | | | 25 854 |
| Средства в других банках | 1 634 263 | | | 1 634 263 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 940 | 124 | - | 1 064 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 4 012 | - | - | 4 012 |
| Текущие налоговые активы | 9 924 | - | - | 9 924 |
| Инвестиционная недвижимость | 79 949 | - | - | 79 949 |
| Основные средства | 2 605 | - | - | 2 605 |
| Прочие активы | 2 785 | 88 | 376 | 3 249 |
| Итого активов | 1 915 401 | 2 149 | 473 | 1 918 023 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 7 267 | - | - | 7 267 |
| Средства клиентов | 250 829 | 1 037 | 368 776 | 620 642 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 163 | - | - | 163 |
| Прочие обязательства | 3 398 | 15 | - | 3 413 |
| Отложенные налоговые обязательства | 12 015 | - | - | 12 015 |
| Итого обязательств | 273 672 | 1 052 | 368 776 | 643 500 |
| Чистая балансовая позиция | 1 641 729 | 1 097 | (368 303) | 1 274 523 |

* ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития

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

| | Россия | Страны ОЭСР* | Другие страны | Итого |
|---|------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 112 474 | 63 018 | 91 | 175 583 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 17 726 | - | - | 17 726 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 155 334 | - | - | 155 334 |
| Средства в других банках | 1 009 183 | - | - | 1 009 183 |
| Кредиты клиентам | 137 124 | - | - | 137 124 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 940 | 111 | - | 1 051 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 132 807 | - | - | 132 807 |
| Инвестиционная недвижимость | 67 418 | - | - | 67 418 |
| Основные средства | 5 657 | - | - | 5 657 |
| Прочие активы | 3 399 | 80 | - | 3 479 |
| Итого активов | 1 642 062 | 63 209 | 91 | 1 705 362 |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 168 645 | 982 | 279 855 | 449 482 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 333 | - | - | 333 |
| Прочие обязательства | 3 736 | 13 | - | 3 749 |
| Текущие налоговые обязательства | 15 718 | - | - | 15 718 |
| Отложенные налоговые обязательства | 1 540 | - | - | 1 540 |
| Итого обязательств | 189 972 | 995 | 279 855 | 470 822 |
| Чистая балансовая позиция | 1 452 090 | 62 214 | (279 764) | 1 234 540 |

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Кредитный комитет устанавливает лимиты на конверсионные операции и лимиты «стоп-лосс». Департамент «Казначейство» контролирует соблюдение размеров (лимитов) открытых валютных позиций, установленных Банком России на ежедневной основе.

По состоянию на 31 декабря 2013 года позиция Банка по валютам составила:

| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|---|------------------|----------------|--------------|------------------|------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 17 667 | 109 990 | 9 725 | 97 | 137 479 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 19 624 | - | - | - | 19 624 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 25 854 | - | - | - | 25 854 |
| Средства в других банках | 1 360 393 | 273 870 | - | - | 1 634 263 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 940 | - | 124 | - | 1 064 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 4 012 | - | - | - | 4 012 |
| Текущие налоговые активы | 9 924 | - | - | - | 9 924 |
| Инвестиционная недвижимость | 79 949 | - | - | - | 79 949 |
| Основные средства | 2 605 | - | - | - | 2 605 |
| Прочие активы | 1 435 | 1 724 | 90 | - | 3 249 |
| Итого активов | 1 522 403 | 385 584 | 9 939 | 97 | 1 918 023 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 7 267 | - | - | - | 7 267 |
| Средства клиентов | 250 707 | 363 113 | 6 701 | 121 | 620 642 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 163 | - | - | - | 163 |
| Прочие обязательства | 3 391 | 6 | 16 | - | 3 413 |
| Отложенные налоговые обязательства | 12 015 | - | - | - | 12 015 |
| Итого обязательств | 273 543 | 363 119 | 6 717 | 121 | 643 500 |
| Чистая балансовая позиция | 1 248 860 | 22 465 | 3 222 | (24) | 1 274 523 |

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2012 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|---|------------------|----------------|---------------|------------------|------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 28 048 | 137 138 | 10 057 | 340 | 175 583 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 17 726 | - | - | - | 17 726 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 155 334 | - | - | - | 155 334 |
| Средства в других банках | 837 582 | 171 601 | - | - | 1 009 183 |
| Кредиты клиентам | 137 124 | - | - | - | 137 124 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 940 | - | 111 | - | 1 051 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 132 807 | - | - | - | 132 807 |
| Инвестиционная недвижимость | 67 418 | - | - | - | 67 418 |
| Основные средства | 5 657 | - | - | - | 5 657 |
| Прочие активы | 1 792 | 1 607 | 80 | - | 3 479 |
| Итого активов | 1 384 428 | 310 346 | 10 248 | 340 | 1 705 362 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства клиентов | 128 206 | 311 371 | 9 756 | 149 | 449 482 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 333 | - | - | - | 333 |
| Прочие обязательства | 3 736 | - | 13 | - | 3 749 |
| Текущие налоговые обязательства | 15 718 | - | - | - | 15 718 |
| Отложенные налоговые обязательства | 1 540 | - | - | - | 1 540 |
| Итого обязательств | 149 533 | 311 371 | 9 769 | 149 | 470 822 |
| Чистая балансовая позиция | 1 234 895 | (1 025) | 479 | 191 | 1 234 540 |

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курса валюты на 31 декабря 2013 и 2012 годов.

| | 2013 | |
|------------------------------|--|---------------------------|
| | Воздействие на прибыль до налогообложения | Воздействие на капитал |
| Укрепление доллара США на 2% | 449 | 359 |
| Ослабление доллара США на 2% | (449) | (359) |
| Укрепление евро на 2% | 64 | 51 |
| Ослабление евро на 2% | (64) | (51) |

| | 2012 | |
|------------------------------|--|---------------------------|
| | Воздействие на прибыль до налогообложения | Воздействие на капитал |
| Укрепление доллара США на 4% | (41) | (33) |
| Ослабление доллара США на 4% | 41 | 33 |
| Укрепление евро на 3% | 14 | 11 |
| Ослабление евро на 3% | (14) | (11) |

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать объем денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточной ликвидности при выполнении своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и рисков нанесения ущерба репутации Банка. Риском ликвидности управляет Департамент «Казначейство». Оценка риска ликвидности происходит посредством анализа планируемых поступлений и списаний, на основании которых строится баланс ликвидности по срокам погашения и движения денежных средств. В основе оценки лежит метод управления активами и пассивами и планирования ожидаемой маржи от активно-пассивных операций.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 29,3% (2012 г.: 40,1%). Минимальное значение данного норматива, установленное Банком России, составляет 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 61,3% (2012 г.: 77,6%). Минимальное значение данного норматива, установленное Банком России, составляет 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 110,1% (2011 г.: 90,1%). Максимальное значение данного норматива, установленное Банком России, составляет 120%.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Департамент «Казначейство» Банка. Департамент «Казначейство» Банка обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Департамент «Казначейство» осуществляет ежедневный контроль позиции ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием курса Банка России на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Более 1 года | Итого |
|--|---|----------------------|------------------------------|-----------------|----------------|
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 7 267 | - | - | - | 7 267 |
| Средства клиентов | 620 440 | 183 | 125 | 26 | 620 774 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 163 | - | - | - | 163 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 627 870 | 183 | 125 | 26 | 628 204 |

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Более 1 года | Итого |
|--|---|----------------------|------------------------------|-----------------|----------------|
| Обязательства | | | | | |
| Средства клиентов | 438 994 | 10 206 | 113 | 203 | 449 516 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | 175 | 163 | 338 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 438 994 | 10 206 | 288 | 366 | 449 854 |

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки выплат, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | До востре- бования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Более 1 года | С неопреде- ленным сроком | Итого |
|---|--|----------------------|------------------------------|------------------|------------------------------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 137 479 | - | - | - | - | 137 479 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | - | - | - | - | 19 624 | 19 624 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 25 854 | - | - | - | - | 25 854 |
| Средства в других банках | 217 354 | - | - | 1 416 909 | - | 1 634 263 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 064 | - | - | - | - | 1 064 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | - | - | 4 012 | - | - | 4 012 |
| Текущие налоговые активы | - | 9 924 | - | - | - | 9 924 |
| Инвестиционная недвижимость | - | - | - | - | 79 949 | 79 949 |
| Основные средства | - | - | - | - | 2 605 | 2 605 |
| Прочие активы | 2 137 | 536 | 226 | - | 350 | 3 249 |
| Итого активов | 383 888 | 10 460 | 4 238 | 1 416 909 | 102 528 | 1 918 023 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 7 267 | - | - | - | - | 7 267 |
| Средства клиентов | 620 310 | 183 | 124 | 25 | - | 620 642 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 163 | - | - | - | - | 163 |
| Прочие обязательства | 1 365 | - | - | - | 2 048 | 3 413 |
| Отложенные налоговые обязательства | - | - | - | - | 12 015 | 12 015 |
| Итого обязательств | 629 105 | 183 | 124 | 25 | 14 063 | 643 500 |
| Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года | (245 217) | 10 277 | 4 114 | 1 416 884 | 88 465 | 1 274 523 |
| Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года | (245 217) | (234 940) | (230 826) | 1 186 058 | 1 274 523 | |

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2012 года:

| | До востре- бования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Более 1 года | С неопреде- ленным сроком | Итого |
|---|--|----------------------|------------------------------|------------------|------------------------------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 175 583 | - | - | - | - | 175 583 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | - | - | - | - | 17 726 | 17 726 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 155 334 | - | - | - | - | 155 334 |
| Средства в других банках | 22 737 | - | - | 986 446 | - | 1 009 183 |
| Кредиты клиентам | - | 7 030 | - | 130 094 | - | 137 124 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 051 | - | - | - | - | 1 051 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | - | 98 869 | 25 911 | 8 027 | - | 132 807 |
| Инвестиционная недвижимость | - | - | - | - | 67 418 | 67 418 |
| Основные средства | - | - | - | - | 5 657 | 5 657 |
| Прочие активы | 1 716 | 1 751 | - | - | 12 | 3 479 |
| Итого активов | 356 421 | 107 650 | 25 911 | 1 124 567 | 90 813 | 1 705 362 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 438 993 | 10 174 | 112 | 203 | - | 449 482 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | 173 | 160 | - | 333 |
| Прочие обязательства | 1 137 | 2 596 | - | - | 16 | 3 749 |
| Текущие налоговые обязательства | - | 15 718 | - | - | - | 15 718 |
| Отложенные налоговые обязательства | - | - | - | - | 1 540 | 1 540 |
| Итого обязательств | 440 130 | 28 488 | 285 | 363 | 1 556 | 470 822 |
| Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года | (83 709) | 79 162 | 25 626 | 1 124 204 | 89 257 | 1 234 540 |
| Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года | (83 709) | (4 547) | 21 079 | 1 145 283 | 1 234 540 | |

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

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

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

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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

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

Совет директоров устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на постоянной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2013 года. В ней также отражены общие суммы активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

| | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Непро- центные | Итого |
|---|--|----------------------|-----------------------|------------------|-------------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 105 845 | - | - | - | 31 634 | 137 479 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | - | - | - | - | 19 624 | 19 624 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 25 854 | - | - | - | - | 25 854 |
| Средства в других банках | 217 354 | - | - | 1 416 909 | - | 1 634 263 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | 1 064 | 1 064 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | - | - | 4 012 | - | - | 4 012 |
| Текущие налоговые активы | - | - | - | - | 9 924 | 9 924 |
| Инвестиционная недвижимость | - | - | - | - | 79 949 | 79 949 |
| Основные средства | - | - | - | - | 2 605 | 2 605 |
| Прочие активы | - | - | - | - | 3 249 | 3 249 |
| Итого активов | 349 053 | - | 4 012 | 1 416 909 | 148 049 | 1 918 023 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | - | - | - | - | 7 267 | 7 267 |
| Средства клиентов | 168 198 | 183 | 124 | 25 | 452 112 | 620 642 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 163 | - | - | - | - | 163 |
| Прочие обязательства | - | - | - | - | 3 413 | 3 413 |
| Отложенные налоговые обязательства | - | - | - | - | 12 015 | 12 015 |
| Итого обязательств | 168 361 | 183 | 124 | 25 | 474 807 | 643 500 |
| Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2013 года | 180 692 | (183) | 3 888 | 1 416 884 | (326 758) | 1 274 523 |
| Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2013 года | 180 692 | 180 509 | 184 397 | 1 601 281 | 1 274 523 | |

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Непро- центные | Итого |
|---|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|------------------|-------------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 141 927 | - | - | - | 33 656 | 175 583 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | - | - | - | - | 17 726 | 17 726 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 155 334 | - | - | - | - | 155 334 |
| Средства в других банках | 20 004 | - | - | 986 446 | 2 733 | 1 009 183 |
| Кредиты клиентам | - | 7 030 | - | 130 094 | - | 137 124 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | 1 051 | 1 051 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | - | 98 869 | 25 911 | 8 027 | - | 132 807 |
| Инвестиционная недвижимость | - | - | - | - | 67 418 | 67 418 |
| Основные средства | - | - | - | - | 5 657 | 5 657 |
| Прочие активы | - | - | - | - | 3 479 | 3 479 |
| Итого активов | 317 265 | 105 899 | 25 911 | 1 124 567 | 131 720 | 1 705 362 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 16 004 | 10 174 | 112 | 203 | 422 989 | 449 482 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | 173 | 160 | - | 333 |
| Прочие обязательства | - | - | - | - | 3 749 | 3 749 |
| Текущие налоговые обязательства | - | - | - | - | 15 718 | 15 718 |
| Отложенные налоговые обязательства | - | - | - | - | 1 540 | 1 540 |
| Итого обязательств | 16 004 | 10 174 | 285 | 363 | 443 996 | 470 822 |
| Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2012 года | 301 261 | 95 725 | 25 626 | 1 124 204 | (312 276) | 1 234 540 |
| Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2012 года | 301 261 | 396 986 | 422 612 | 1 546 816 | 1 234 540 | |

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года:

| | 2013 | | | 2012 | | |
|---|-------|----------------|------|-------|----------------|------|
| | Рубли | Доллары США | Евро | Рубли | Доллары США | Евро |
| Активы | | | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 7,2% | - | - | 7,9% | - | - |
| Средства в других банках | 6,0% | 3,7% | - | 8,1% | 1,7% | - |
| Кредиты клиентам | - | - | - | 10,7% | - | - |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 8,1% | - | - | 7,8% | - | - |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | | | | - | - | - |
| Средства клиентов | | | | | | |
| - текущие и расчетные счета | 0,1% | 0,1% | 0,1% | 0,1% | 0,1% | 0,1% |
| - срочные депозиты юридических лиц | 2,7% | - | - | - | - | - |
| - срочные депозиты физических лиц | 1,0% | 1,0% | 1,0% | 0,9% | 1,5% | 1,0% |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1,2% | - | - | 2,3% | - | - |

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

26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Банка России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка. В результате этого в течение 2013 и 2012 годов соотношение капитала и активов поддерживалось на уровне не ниже 11%, что соответствует требованиям к финансовой устойчивости, предъявляемым системой страхования вкладов.

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

| | 2013 | 2012 |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Основной капитал | 1 194 589 | 1 081 695 |
| Дополнительный капитал | 95 128 | 169 093 |
| Итого нормативного капитала | 1 289 717 | 1 250 788 |

В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1 по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 48,4 % (2012 г.: 42,6%). Минимально допустимое значение установлено в размере 10%.

27. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, обязательства по таким претензиям и искам в случае их возникновения не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства по операционной аренде. Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

| | 2013 | 2012 |
|--|--------------|---------------|
| Менее 1 года | 5 782 | 38 203 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 5 782 | 38 203 |

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию на 31 декабря 2012 года обязательства кредитного характера Банка представляют из себя гарантии выданные в сумме 216 489 тысяч рублей.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года:

| | 2013 | | 2012 | |
|---|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 137 479 | 137 479 | 175 583 | 175 583 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 25 854 | 25 854 | 155 334 | 155 334 |
| Средства в других банках | 1 634 263 | 1 634 263 | 1 009 183 | 1 009 183 |
| Кредиты клиентам | - | - | 137 124 | 137 124 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 064 | 1 064 | 1 051 | 1 051 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 4 012 | 4 040 | 132 807 | 132 920 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства других банков | 7 267 | 7 267 | - | - |
| Средства клиентов | 620 642 | 620 642 | 449 482 | 449 482 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 163 | 163 | 333 | 333 |

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2013 года. К 1-му уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок.

1-й уровень

| | |
|--|---------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 25 854 |
|--|---------------|

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2012 года. К 1-му уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок.

1-й уровень

| | |
|--|---------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 25 854 |
|--|---------------|

29. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; 4) инвестиции, удерживаемые до погашения. Вместе с тем, МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты-раскрытия» требует представления в отчетности финансовых инструментов по классам.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Ссуды и дебиторская задолженность | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | Инвестиции, удерживаемые до погашения | Итого |
|---|---|-----------------------------------|--|---------------------------------------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 137 479 | - | - | - | 137 479 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | |
| - Долговые корпоративные ценные бумаги | 25 854 | - | - | - | 25 854 |
| Средства в других банках | | | | | |
| - Векселя | - | 1 416 909 | - | - | 1 416 909 |
| - Кредиты и депозиты | - | 217 354 | - | - | 217 354 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | | | |
| - Долевые корпоративные ценные бумаги | - | - | 1 064 | - | 1 064 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | | | | | |
| - Долговые муниципальные ценные бумаги | - | - | - | 4 012 | 4 012 |
| Итого финансовых активов | 163 333 | 1 634 263 | 1 064 | 4 012 | 1 802 672 |
| Нефинансовые активы | | | | | 115 351 |
| Итого активов | | | | | 1 918 023 |

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Ссуды и дебиторская задолженность | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | Инвестиции, удерживаемые до погашения | Итого |
|---|---|-----------------------------------|--|---------------------------------------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 175 583 | - | - | - | 175 583 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | |
| - Долговые корпоративные ценные бумаги | 155 334 | - | - | - | 155 334 |
| Средства в других банках | | | | | |
| - Векселя | - | 986 446 | - | - | 986 446 |
| - Кредиты и депозиты | - | 22 737 | - | - | 22 737 |
| Кредиты клиентам | | | | | |
| - Корпоративные кредиты | - | 137 124 | - | - | 137 124 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | | | |
| - Долевые корпоративные ценные бумаги | - | - | 1 051 | - | 1 051 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | | | | | |
| - Долговые муниципальные ценные бумаги | - | - | - | 36 785 | 36 785 |
| - Долевые корпоративные ценные бумаги | - | - | - | 96 022 | 96 022 |
| Итого финансовых активов | 330 917 | 1 146 307 | 1 051 | 132 807 | 1 611 082 |
| Нефинансовые активы | | | | | 94 280 |
| Итого активов | | | | | 1 705 362 |

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

30. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2013 и 2012 годы:

| | Акционеры | | Прочие связанные стороны | |
|--|----------------|---------------|--------------------------|------------|
| | 2013 | 2012 | 2013 | 2012 |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты на 1 января (общая сумма) | 78 492 | - | 251 | - |
| Денежные средства и их эквиваленты, предоставленные в течение года | 23 785 | 78 492 | 393 | 251 |
| Средства в других банках на 31 декабря (общая сумма) | 102 277 | 78 492 | 644 | 251 |

| | Акционеры | |
|---|------------------|----------------|
| | 2013 | 2012 |
| Средства в других банках | | |
| Средства в других банках на 1 января (общая сумма) | 986 446 | - |
| Средства в других банках, предоставленные в течение года | 17 236 968 | 6 794 446 |
| Средства в других банках, погашенные в течение года | (16 589 151) | (5 808 000) |
| Средства в других банках на 31 декабря (общая сумма) | 1 634 263 | 986 446 |

| | Прочие связанные стороны | |
|--|--------------------------|------|
| | 2013 | 2012 |

| | |
|---|----------|
| Кредиты клиентам | |
| Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма) | 58 |
| Кредиты клиентам, предоставленные в течение года | - |
| Кредиты клиентам, погашенные в течение года | (58) |
| Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма) | - |

| | |
|---|-----------|
| Резерв под обесценение кредитов клиентам | |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января | 1 |
| (Восстановление резерва)/Отчисление в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года | (1) |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря | - |
| Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение) | 57 |
| Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение) | - |

На 31 декабря 2012 года в инвестициях, удерживаемых до погашения, отражены облигации ВТБ в сумме 55 205 тысяч рублей.

На 31 декабря 2012 года Банком выданы гарантии ОАО «Банк Москвы» и его дочерней компании ООО «БМ Проект» на сумму 216 330 тысяч рублей.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2013 и 2012 годы:

| | 2013 | Акционеры 2012 |
|---|--------------|-------------------|
| Средства других банков | | |
| Средства других банков на 1 января | - | - |
| Средства других банков, привлеченные в течение года | 7 267 | 230 134 |
| Средства других банков, погашенные в течение года | - | 230 134 |
| Средства других банков на 31 декабря | 7 267 | - |

| | 2013 | Директора и ключевой управленческий персонал 2012 |
|--|------------|---|
| Средства клиентов | | |
| Средства клиентов на 1 января | 731 | 2 925 |
| Средства клиентов, полученные в течение года | 15 134 | 30 300 |
| Средства клиентов, погашенные в течение года | (15 149) | (32 494) |
| Средства клиентов на 31 декабря | 716 | 731 |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 и 2012 годы:

| | Акционеры | | Директора и ключевой управленческий персонал | | Прочие связанные стороны | |
|----------------------|-----------|--------|---|------|-----------------------------|-------|
| | 2013 | 2012 | 2013 | 2012 | 2013 | 2012 |
| Процентные доходы | 84 135 | 29 799 | - | - | 1 008 | 5 015 |
| Процентные расходы | - | 41 | - | 116 | 3 | - |
| Комиссионные доходы | - | 69 284 | 17 | 54 | 47 | - |
| Комиссионные расходы | - | 1 834 | - | - | 160 | - |
| Прочие доходы | 4 482 | 10 762 | 1 | - | - | - |
| Прочие расходы | 2 525 | 81 | - | - | - | - |

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу в 2013 году составили 11 095 тысяч рублей (2012 г.: 17 278 тысяч рублей).



Барсов А.А.
И.о. Президента

7 марта 2014 года




Исакеева О.В.
Главный бухгалтер