

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

1. Основная деятельность Банка

Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «КОР» (далее по тексту - Банк) организован в 1992 году в форме общества с ограниченной ответственностью. 11 марта 1999 года ООО КБ «КОР» был преобразован в Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «КОР». В настоящее время Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на проведение банковских операций № 2148, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России). Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности.

Основная деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческих банковских операций на территории Российской Федерации.

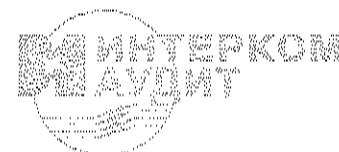
Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным Законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Свидетельство № 295 от 9 декабря 2004 года). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (2012 год: 700 тыс. рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован и имеет фактическое местонахождение по следующему адресу: 400087, г. Волгоград, ул. Певская, д. 3.

Банк имеет 7 дополнительных офисов на территории Волгоградской области. Филиалов Банк не имеет. Банк также не является участником банковской группы (банковского холдинга).

В таблице ниже представлен список акционеров Банка за 31 декабря 2013 и 2012 г.г. Изменений в составе акционеров в 2013 году не было.

	Доля участия, %
ООО «Элида ЛТ»	19,98
ООО «Юстиция»	19,98
ООО «Арниг»	19,98
ООО «СТАЛКЕР 21»	19,98
Беков Роман Сергеевич	19,14
Прочие	0,94
Итого	100,00



Для аудиторских
заключений

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2013 году ОАО «АКБ «КОР» осуществлял свою деятельность в условиях конъюнктуры российского и регионального рынков. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, к которым, в частности, относятся неконвертируемость национальной валюты и относительно высокая инфляция. Также существенна её чувствительность к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

На протяжении 2013 года на внутреннем валютном рынке в целом преобладала тенденция к ослаблению российской национальной валюты по отношению к ключевым мировым валютам, что было обусловлено ухудшением внешнеэкономической конъюнктуры и отдельных внутриэкономических факторов.

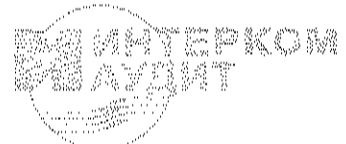
Российский фондовый рынок в отчетном периоде был волатилен. По итогам 2013 года индекс РТС потерял 5,5%, в то время как индекс ММВБ смог показать небольшой рост (около 2%), объясняющийся ослаблением рубля.

На этом нестабильном фоне развитие промышленного комплекса Российской Федерации в 2013 году характеризовалось следующими факторами: стагнация объемов производства, низкий рост производительности труда, замедление прироста объемов инвестиций в основной капитал, существенное ухудшение финансового положения предприятий, в том числе платежеспособности. Банковский сектор в 2013 году продолжил свой рост – активы в целом выросли на 16%, собственные средства (капитал) с начала года выросли на 14,% и составили 6 975,1 млрд.руб. В течение 2013 года вносились существенные изменения в законодательство о банках и банковской деятельности, а также был разработан и принят ряд нормативных актов Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), направленных на осуществление дальнейшего сближения и соответствия требованиям международных стандартов деятельности.

Ситуация на банковском рынке характеризовалась усилением банковского надзора со стороны ЦБ РФ, направленном на очищение банковской системы от недобросовестных кредитных организаций. При этом в конце года на фоне массового отзыва лицензий у кредитных организаций и вызванного этим недоверия клиентов к банковской системе в целом, сложилась достаточно сложная ситуация на межбанковском рынке, произошел отток средств физических и юридических лиц из мелких и средних банков в крупные банки с преимущественно государственным участием.

Экономике Волгоградской области в 2013 году были присущи все негативные факторы и тенденции экономики РФ в целом. Усилилось ограничивающее влияние на производственную деятельность предприятий недостаточного спроса на продукцию, недостатка денежных поступлений для финансирования текущей деятельности, недостатка денежных средств для финансирования инвестиций.

Наиболее существенным фактором, сдерживающим рост производства, являлся недостаточный спрос на производимую продукцию. Наибольшая доля предприятий, испытывающих воздействие этого фактора, отмечалась среди предприятий связи.



Для аудиторских
заключений

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Недостаток денежных поступлений для финансирования текущей деятельности в наибольшей мере испытывали предприятия сельского хозяйства и транспорта. Недостаток квалифицированной рабочей силы, а также недостаток необходимого оборудования сдерживали рост производства в большей степени у предприятий строительства. Ограничивающее воздействие наличия на рынке аналогичной импортной продукции было особенно существенным среди предприятий оптовой и розничной торговли, а также промышленного производства. Наиболее значительное влияние такого фактора, как недостаток денежных средств для финансирования инвестиций было характерно для предприятий сельского хозяйства и промышленного производства.

Действующие и потенциальные заемщики Банка, в свою очередь, также были подвержены воздействию негативных факторов, присущих экономике области и страны в целом, что оказало влияние на их кредитоспособность. Ухудшение условий ведения деятельности заемщиков может оказать воздействие на прогнозы Банка в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых активов, поскольку рынок в России для большинства видов обеспечения, в частности обеспечения недвижимостью, все еще полностью не восстановился, что ведет к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

На основании имеющейся доступной информации руководство Банка надлежащим образом и своевременно пересматривает оценки ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости зданий, инвестиционного имущества и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.



3. Основы представления отчетности (продолжение)

Результаты сверки собственного капитала и чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	За 31 декабря 2013 г.	
	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)	578 509	55 456
Резервы под обесценение	17 034	7 135
Начисленные процентные доходы и расходы	2 939	2 939
Переоценка основных средств	(4 976)	(2 261)
Амортизация основных средств	(2 277)	502
Восстановление НДС по основным средствам	800	220
Начисленные отпускные	(1 818)	(423)
Переоценка инвестиционной недвижимости	337	337
Инфляционная переоценка неденежных статей	5 888	-
Налог на прибыль	(5 471)	1 443
Корректировка результата от выбытия основных средств	(2 835)	(2 835)
Списание материалов на расходы	(859)	193
По международным стандартам финансовой отчетности	587 271	62 706

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 25.

Учет влияния гиперинфляции

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

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

Некоторые новые стандарты и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2013 года:

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

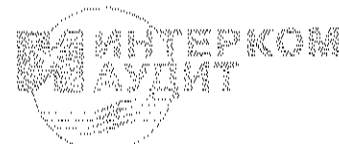
МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно.

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах.



3. Основы представления отчетности (продолжение)

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

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

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, вступившие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Комитет по Международным стандартам финансовой отчетности планирует полностью заменить МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» на МСФО 9. На данный момент выпущены главы, относящиеся к признанию, классификации, оценке и прекращению признания финансовых активов и обязательств и к учету операций по хеджированию. Они действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2018 года. Глава, относящаяся к методологии проверки на обесценение, пока находится в стадии разработки. Банк не планирует применять МСФО 9 до того момента, пока не будут выпущены все главы, чтобы можно было провести всесторонний анализ и оценить влияние измененного стандарта на финансовую отчетность.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (опубликован в декабре 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением). Эти поправки разъясняют понятие «Имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого в IAS 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых домов), которые применяют механизм несодновременных валовых расчетов. По мнению руководства Банка, данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2014 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

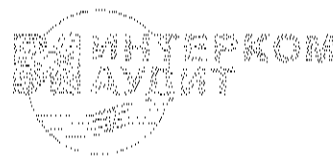
За 31 декабря 2013 и 2012 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 32,7292 рублей и 30,3727 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 44,9699 рублей и 40,2286 рублей за 1 Евро, соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются 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.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

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

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

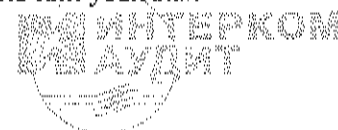
Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («прямое» РЕПО), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные» РЕПО), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам».

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

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



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением: размещений «овернайт»; тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли»; тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи». Средства в других банках отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупном доходе в момент выдачи.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

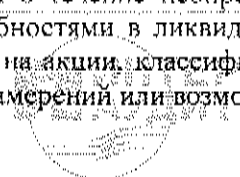
Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей



Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Банк может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Банк также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и Банк имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибыли и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Векселя приобретенные

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов и авансов клиентам, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Коммиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения.

Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
22
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам.

Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности несения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

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

В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о совокупном доходе, переносится из капитала и признается в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются в отчете о совокупном доходе; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотносено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о совокупном доходе.

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Инвестиционное имущество

Имущество (земля или здание, либо часть здания), находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей, доходов от прироста его стоимости, или того и другого, и не занимаемая Банком, классифицируется как инвестиционное имущество.

Первоначально инвестиционное имущество оценивается по себестоимости. Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Впоследствии инвестиционное имущество оценивается по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе действующих цен на активном рынке, скорректированных, если необходимо, с учетом любых различий в характере, местоположении и состоянии данной недвижимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибылей и убытков в качестве прочих операционных доходов или операционных расходов. Если Банк начинает занимать инвестиционное имущество, оно переклассифицируется в категорию основных средств, и его справедливая стоимость на дату переклассификации принимается за себестоимость данного объекта для последующего учета.

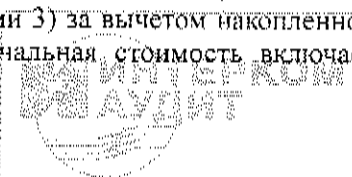
Если объект основных средств становится инвестиционным имуществом, потому что изменился способ его использования, любая возникающая на дату перевода разница между балансовой стоимостью объекта недвижимости и его справедливой стоимостью признается как переоценка основных средств. Инвестиционное имущество, предназначенное для продажи без реконструкции, классифицируется в категорию внеоборотных активов, предназначенных для продажи.

Недвижимость, находящаяся в стадии сооружения или развития для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости классифицируется как инвестиционная недвижимость.

Основные средства

Здания учитываются в балансе по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками, за вычетом накопленной впоследствии амортизации зданий. Накопленная на дату переоценки амортизация списывается против валовой балансовой стоимости актива, и остаточная стоимость пересчитывается до переоцененной стоимости актива. Переоценки производятся с достаточной частотой, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенно от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

Оборудование и прочие основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Положительная переоценка зданий относится на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода.

Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки зданий отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает фонд переоценки, сформированный в результате ранее проводимых переоценок этого актива. Фонд переоценки относится на нераспределенную прибыль при выбытии актива.

Амортизация по объектам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных норм амортизации:

Наименование группы основных средств	Норма, % в год	Норма, лет
Здания и сооружения	0,8% - 3,3%	30-125
Автотранспортные средства	14% - 32,4%	3-7
Компьютерное оборудование и оргтехника	20 %-48%	2-5
Офисная мебель	10%-20%	5-10
Специальное банковское оборудование	14% - 32,4%	3-7
Прочее	2%-50%	2-50

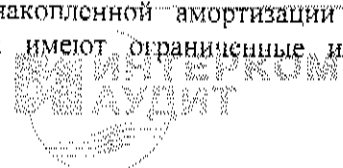
Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в составе прибылей и убытков как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Приобретенное программное обеспечение учитывается в составе прочих активов как расходы будущих периодов.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды. Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

Расчеты с поставщиками и кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность начисляется, если контрагент выполнил свои контрактные обязательства, и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Переклассификация сравнительных данных

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2012 год были переклассифицированы в соответствии с представлением данных за 2013 год. Данные переклассификации не повлияли на прибыль или капитал Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
<i>Наличные средства</i>	67 700	78 195
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	20 224	37 940
<i>Корреспондентские счета в банках:</i>	167 918	146 463
<i>Российской Федерации</i>	165 604	145 186
<i>других стран</i>	2 314	1 277
<i>Прочие размещения</i>	1 000	-
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i>	256 842	262 598

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения, а также информация о включении корреспондентских счетов и средств для клиринга в анализ кредитного риска представлены в примечании 21.

В АИТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 27

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

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Предназначенные для торговли:		
Без обременения		
<i>Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)</i>	122 956	61 925
<i>Облигации кредитных организаций</i>	77 880	165 428
<i>Корпоративные облигации</i>	73 429	174 554
<i>Акции</i>	490	-
<i>Ипотечные кредиты</i>	26 025	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	300 780	401 907
<i>Краткосрочные</i>	300 780	401 907

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России.

ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения от марта 2014 года по январь 2016 года, купонный доход от 7,1% до 7,35% в зависимости от выпуска (2012: сроки погашения от марта 2013 года по июнь 2017 года, купонный доход от 7,1% до 12,0%).

Облигации кредитных организаций представлены долговыми обязательствами крупных российских банков, имеют номинал в валюте Российской Федерации и предназначены для обращения на российском рынке.

Облигации кредитных организаций в портфеле Банка за 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения от ноября 2014 года по октябрь 2018 года, купонный доход от 7,65% до 12,75% в зависимости от выпуска (2012: сроки погашения от апреля 2014 года по июнь 2014 года, купонный доход от 7,6% до 14,25%).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами крупных российских предприятий, имеют номинал в валюте Российской Федерации и предназначены для обращения на российском рынке.

Корпоративные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения от февраля 2014 года по октябрь 2018 года, купонный доход от 8% до 12,75% в зависимости от выпуска (2012: сроки погашения от февраля 2013 года по октябрь 2015 года, купонный доход от 6,9% до 14,5%).

Акции – это долевые ценные бумаги крупных российских компаний, имеющие котировку на активном рынке.

Ипотечные кредиты, отраженные в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначены для реализации в ближайшее время ипотечным агентством.

Анализ финансовых активов, предназначенных для торговли, в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о чувствительности к рыночным рискам, а также информация о включении в анализ кредитного риска представлены в примечании 21.

7. Депозит в Центральном Банке Российской Федерации

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства в сумме 50 000 тысяч рублей были размещены в Банке России сроком от 28.12.2012 г. до 30.01.2013 г. по ставке 4,5% годовых.

Включение данного депозита в анализ по структуре валют, срокам размещения, анализ процентных ставок можно видеть в Примечании 21.

8. Кредиты клиентам

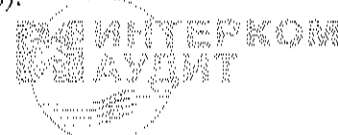
	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Корпоративные кредиты	1 087 371	978 003
Потребительские кредиты	107 529	96 715
Кредиты физическим лицам - индивидуальным предпринимателям (ИП)	75 926	80 597
Ипотечные кредиты	7 475	45 939
Дебиторская задолженность	92 158	-
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	1 370 459	1 201 254
Резерв под обесценение	(335 085)	(340 189)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	1 035 374	861 065
Краткосрочные	752 260	580 598
Долгосрочные	283 114	280 467

Дебиторская задолженность представляет собой задолженность по оплате реализованных Банком кредитов.

Движение резерва под обесценение кредитов клиентам было следующим:

	Кредиты юр. лицам	Потребительские кредиты	Кредиты ИП	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Остаток на 1 января 2012 года	(203 491)	(43 057)	(8 889)	-	(59 500)	(314 937)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года	(64 533)	(7 921)	(10 732)	(1 566)	59 500	(25 252)
Остаток за 31 декабря 2012 года	(268 024)	(50 978)	(19 621)	(1 566)	-	(340 189)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года	45 869	(5 724)	17 705	(1 063)	(55 575)	1 212
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	1 615	-	-	2 277	-	3 892
Остаток за 31 декабря 2013 года	(220 540)	(56 702)	(1 916)	(352)	(55 575)	(335 085)

По состоянию за 31 декабря 2013 года задолженность 10 крупнейших заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) Банка составляет 789 265 тыс. руб. или 57,6% от кредитного портфеля Банка до вычета резерва (2012: 756 578 тыс. руб. или 63,0%).



Для аудиторских
заключений

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Далее представлена структура кредитов клиентам по отраслям экономики:

	За 31 декабря 2013 г.	%	За 31 декабря 2012 г.	%
Физические лица	93 463	9%	90 110	10,5%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	941 911	91%	770 955	89,5%
Строительство	143 758	14%	294 758	34,2%
Оптовая и розничная торговля	388 998	38%	180 209	20,9%
Промышленность, производство	128 010	12%	99 469	11,6%
Сельское хозяйство	116 003	11%	89 795	10,4%
Операции с недвижимостью	71 234	7%	62 413	7,3%
Транспорт	8 522	1%	12 597	1,5%
Издательская и полиграфическая деятельность	54 136	5%	-	0,0%
Прочие отрасли	31 250	3%	31 714	3,7%
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	1 035 374	100%	861 065	100%

Анализ кредитов по кредитному качеству, информация об обеспечении по кредитам, анализ процентных ставок, сроков погашения представлены в примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 24.

9. Инвестиционное имущество

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Стоимость на начало года	85 418	-
Поступление за год	307	1 719
Переклассификация из основных средств и прочих активов	-	83 699
Переоценка за год, признанная в прибылях и убытках	781	-
Итого инвестиционная недвижимость на конец года	86 506	85 418

Инвестиционное имущество включает жилые и нежилые помещения, которые были получены Банком при урегулировании задолженности по просроченным кредитам, а также помещение и участок земли, приобретенные Банком по договору купли-продажи и предназначенные для получения дохода в виде прироста стоимости этого имущества. Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости. Указанное имущество предназначено для продажи в расчете на рост цен на недвижимость в будущем.

Инвестиционное имущество оценено по состоянию на 31 декабря 2013 года. Оценка произведена независимым оценщиком в соответствии с действующим российским законодательством и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости за 2013 год составили 99 тыс. руб. (2012: 88 тыс. руб.). В 2012-2013 годах инвестиционное имущество в аренду не сдавалось, арендного дохода не приносило.

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 30

10. Основные средства

За 31 декабря 2013 г.	Земля	Здания	Незавер- шенное строи- тельство	Автомобили, компьютеры, банковское оборудование, мебель и прочие	Итого
Стоимость основных средств					
Остаток на 1 января 2013 года	8 299	58 198	6 823	34 656	107 976
Поступления за 2013 год				3 763	3 763
Переоценка		(910)			(910)
Выбытия за 2013 год			-	(5 663)	(5 663)
Остаток за 31 декабря 2013 года	8 299	57 288	6 823	32 756	105 166
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2013 года	-	6 169	-	22 648	28 817
Амортизационные отчисления за 2013 год (Примечание 18)		841	-	3 466	4 307
Переоценка		(592)			(592)
Выбытия за 2013 год			-	(3 870)	(3 870)
Остаток за 31 декабря 2013 года	-	6 418	-	22 244	28 662
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	8 299	50 870	6 823	10 512	76 504
За 31 декабря 2012 г.	Земля	Здания	Незавер- шенное строи- тельство	Автомобили, компьютеры, банковское оборудование, мебель и прочие	Итого
Стоимость основных средств					
Остаток на 1 января 2012 года	8 629	125 729	6 823	35 449	176 630
Поступления за 2012 год	1 366	-	-	1 631	2 997
Переоценка	-	1 648	-	-	1 648
Перевод в инвестиционное имущество	-	(69 179)	-	-	(69 179)
Выбытия за 2012 год	(1 696)	-	-	(2 424)	(4 120)
Остаток за 31 декабря 2012 года	8 299	58 198	6 823	34 656	107 976
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2012 года	-	8 920	-	21 914	30 834
Амортизационные отчисления за 2012 год (Примечание 18)	-	824	-	3 172	3 996
Переоценка	-	186	-	-	186
Перевод в инвестиционное имущество	-	(3 761)	-	-	(3 761)
Выбытия за 2012 год	-	-	-	(2 438)	(2 438)
Остаток за 31 декабря 2012 года	-	6 169	-	22 648	28 817
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	8 299	52 029	6 823	12 008	79 159

РАЙСЕРВИС
АУДИТ

10. Основные средства (продолжение)

Здания Банка оценены на 31 декабря 2013 года. Оценка произведена независимым оценщиком в соответствии с действующим российским законодательством и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

Незавершенное строительство представляет собой вложения в реконструкцию здания, и по завершении работ объект будет переведен в состав группы «Здания». (См. также примечание 22 в части капитальных обязательств.)

За 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года в остаточную стоимость зданий включена сумма, представляющая собой переоценку по справедливой стоимости. На отчетную дату 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 7 352 тыс. руб. (2012: 6 804 тыс. руб.) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственного капитала (Примечание 19). В случае если бы здания были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2013 года составила бы 23 061 тысяч рублей (2012: 23 361 тысяч рублей).

За 31 декабря 2013 года в использовании находятся полностью самортизированные основные средства стоимостью 13 873 тыс. руб. (2012: 14 250 тыс. руб.).

11. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Финансовые активы		
Требования по комиссиям	6 408	7 294
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 905	1 905
Расчеты по брокерским операциям	17	858
Прочее	349	2 629
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(2 145)	(2 705)
Итого прочие финансовые активы	6 534	9 981
Нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	4 393	5 149
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	1 841	2 181
Предоплата по товарам и услугам	1 574	1 198
Прочее	196	304
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(201)	(259)
Итого прочие нефинансовые активы	7 803	8 573
Итого прочие активы	14 337	18 554
Краткосрочные	14 337	15 122
Долгосрочные	-	3 432

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	(2 964)	(2 818)
Создание резерва	(45)	(245)
Прочие активы, списанные за счет резерва	663	99
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	(2 346)	(2 964)

Анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о чувствительности к рыночным рискам представлены в примечании 21.

12. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
<i>Государственные и муниципальные организации</i>	12 964	59 640
<i>Текущие/расчетные счета</i>	12 964	49 607
<i>Срочные депозиты</i>	-	10 033
<i>Прочие юридические лица</i>	493 812	735 758
<i>Текущие/расчетные счета</i>	421 392	653 812
<i>Срочные депозиты</i>	72 420	81 946
<i>Физические лица</i>	684 144	376 991
<i>Текущие счета/счета до востребования</i>	11 988	15 334
<i>Срочные вклады</i>	672 156	361 657
Итого средства клиентов	1 190 920	1 172 389
<i>Краткосрочные</i>	1 043 340	1 172 389
<i>Долгосрочные</i>	147 580	-

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

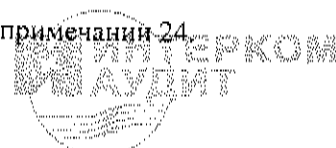
	За 31 декабря 2013 г.	%	За 31 декабря 2012 г.	%
<i>Физические лица</i>	684 144	57,4%	376 991	32,1%
<i>Оптовая и розничная торговля</i>	132 141	11,1%	212 528	18,1%
<i>Промышленность</i>	92 264	7,8%	115 248	9,8%
<i>Строительство</i>	74 077	6,2%	173 144	14,8%
<i>Здравоохранение и образование</i>	48 222	4,1%	22 136	1,9%
<i>Страхование и финансовое посредничество</i>	33 143	2,8%	26 412	2,3%
<i>Операции с недвижимостью</i>	32 945	2,8%	82 952	7,1%
<i>Транспорт и связь</i>	39 834	3,3%	59 895	5,1%
<i>Оказание услуг</i>	15 234	1,3%	48 610	4,2%
<i>Сельское хозяйство</i>	4 541	0,4%	10 300	0,9%
<i>Прочие отрасли</i>	34 375	2,8%	44 173	3,7%
Итого средства клиентов	1 190 920	100%	1 172 389	100%

По состоянию за 31 декабря 2013 года средства 10 крупнейших вкладчиков (групп взаимосвязанных вкладчиков) Банка составляют 189 465 тыс. руб. или 15,9% от общей суммы средств клиентов Банка (2012: средства 10 крупнейших вкладчиков (групп взаимосвязанных вкладчиков) Банка составляют 221 403 тыс. руб. или 18,9% от общей суммы средств клиентов Банка).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2013 и 2012 годов.

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 21.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 24.



Для аудиторских
заключений

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию за 31 декабря 2012 в обращении находился собственный вексель Банка номиналом 26 000 тысяч рублей с датой погашения 30.01.2013 и процентной ставкой 5%. С учетом начисленных процентов балансовая стоимость выпущенных ценных бумаг составила 26 085 тыс. руб. В 2013 году данный вексель был погашен.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 21.

14. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Финансовые обязательства		
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	532	532
Дивиденды к уплате	71	52
Обязательства по комиссиям	1 302	-
Прочее	412	235
Итого прочие финансовые обязательства	2 317	819
Нефинансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 950	11 810
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 401	948
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1 447	1 415
Прочее	137	196
Итого прочие нефинансовые обязательства	4 935	14 369
Итого прочие обязательства	7 252	15 188
Краткосрочные	7 252	15 188

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2013 и 2012 годов.

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечании 21.

15. Уставный капитал

Уставный капитал Банка был скорректирован с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года.

За 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Кол-во акций, шт.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	17 300 000	0,01	214 809
Итого уставный капитал		173 000	214 809

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


Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

16. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	183 265	130 962
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	33 075	30 440
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	2 967
Средства в других банках	5 928	1 204
Прочее	189	7 292
Итого процентные доходы	222 457	172 865
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(11 942)	(6 005)
Срочные вклады физических лиц	(50 437)	(21 532)
Текущие/расчетные счета	(3 271)	(2 941)
Прочее	(437)	(136)
Итого процентные расходы	(66 087)	(30 614)
Чистые процентные доходы	156 370	142 251

17. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	75 992	73 384
Комиссия за открытие и ведение счетов	12 403	12 812
Комиссия по выданным гарантиям	1 611	1 122
Прочее	796	691
Итого комиссионные доходы	90 802	88 009
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(4 556)	(4 273)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(13 163)	(10 390)
Прочее	(346)	(408)
Итого комиссионные расходы	(18 065)	(15 071)
Чистый комиссионный доход	72 737	72 938


**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

 Для аудиторских
 заключений

18. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Расходы на содержание персонала	74 448	64 963
Арендная плата	19 748	18 857
Содержание основных средств и другого имущества	15 127	5 920
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	14 762	15 195
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	6 532	6 178
Списание стоимости материальных запасов	5 852	7 124
Амортизация основных средств (Примечание 10)	4 307	3 996
Уценка стоимости зданий	3 271	178
Сопровождение, обновление и тестирование программного обеспечения	3 207	2 370
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 986	3 013
Страхование	2 765	1 844
Убыток от выбытия имущества	1 371	303
Прочее	5 692	4 865
Итого операционные расходы	160 068	134 806

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2013 и 2012 годы, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль за отчетный год	15 336	12 659
Доходы прошлых лет по текущему налогу на прибыль	(1 556)	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(894)	944
За вычетом изменения отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	(548)	(1 383)
Расходы по налогу на прибыль за год	12 338	12 220

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2013 году 20% (2012: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений

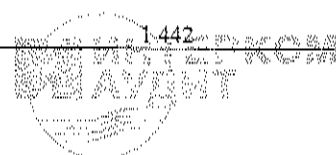
19. Налог на прибыль (продолжение)

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
<i>Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО</i>	75 044	59 887
<i>Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%</i>	15 009	11 977
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по ставке 15%	(259)	(222)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 264	1 237
- Доходы прошлых лет по текущему налогу на прибыль	(1 556)	-
- Прочие постоянные разницы	(2 120)	(772)
Расходы по налогу на прибыль за год	12 338	12 220

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2012: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2013 г.	Изменение	За 31 декабря 2012 г.
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</i>			
- Начисленные процентные доходы и расходы	1 762	(59)	1 821
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	364	364	-
- Оценка торговых ценных бумаг по справедливой стоимости	2 675	2 675	-
- Переоценка основных средств	-	-	-
- Амортизация основных средств	-	(593)	593
- Переоценка инвестиционной недвижимости	14	14	-
- Резервы под обесценение	-	-	-
- Прочее	381	381	-
Общая сумма отложенного налогового актива	5 196	2 782	2 414
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</i>			
- Начисленные процентные доходы и расходы	-	(1 174)	1 174
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	-	-	-
- Оценка торговых ценных бумаг по справедливой стоимости	-	(801)	801
- Переоценка основных средств	7 352	548	6 804
- Амортизация основных средств	1 610	1 610	-
- Резервы под обесценение	1 705	1 705	-
- Прочее	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	10 667	1 888	8 779
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	(5 471)	894	(6 365)
в том числе:			
Отложенное налоговое обязательство, признаваемое в капитале	(7 352)	(548)	(6 804)
Отложенный налоговый актив, признаваемый на счетах прибылей и убытков	1 881	1 442	439



Для аудиторских
заключений

20. Дивиденды

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Дивиденды к выплате на 1 января	52	31
Дивиденды, объявленные в течение года	35 000	40 000
Дивиденды, выплаченные в течение года	(34 978)	(39 979)
Отнесение на доходы не востребовавшей суммы дивидендов с истекшим сроком давности	(3)	-
Дивиденды к выплате за 31 декабря	71	52
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	2,02	2,31

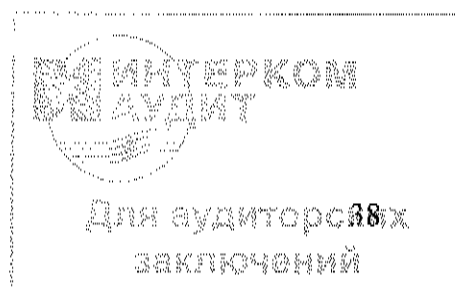
21. Управление рисками

Риск - менеджмент является неотъемлемой составляющей современного банковского бизнеса. Поскольку риски присущи всем банковским операциям, управление рисками, их выявление и оценка на постоянной основе — непременное условие эффективной деятельности банка. Сформированная и действующая система внутреннего контроля, включающая в себя систему управления основными банковскими рисками, позволяет Банку на постоянной основе отслеживать и ограничивать риски, а также обеспечивать порядок проведения операций и сделок при соблюдении всех предъявляемых требований.

Подразделением Банка, ответственным за оценку уровня принимаемых рисков, является сектор Методологии и управления рисками (МиУР) Экономического управления. Контроль за приемлемостью уровня риска, возникающего в процессе деятельности Банка, и соблюдением процедур управления рисками осуществляется Службой внутреннего контроля. Контроль за полнотой и периодичностью проверок СВК, контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками, а также оценка эффективности управления банковскими рисками относится к полномочиям Совета директоров Банка.

К существенным рискам, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целевых ориентиров Банка, необходимо отнести риск потери ликвидности, кредитный, рыночный, операционный, процентный, правовой риски и риск потери деловой репутации. Географический риск имеет для Банка несущественное значение, в основном все активы размещены, а обязательства привлечены на территории Российской Федерации. Счета нерезидентов за 31 декабря 2013 года составляют: корреспондентские счета в банках 2 314 тыс. руб., средства клиентов 17 тыс. руб. (2012: корреспондентские счета в банках 1 277 тыс. руб., средства клиентов 729 тыс. руб.). Других остатков по счетам нерезидентов нет.

Для ограничения уровня принимаемых рисков Советом директоров установлены основные лимиты, в рамках которых осуществляется текущая деятельность Банка. В целях выполнения лимитов по текущей деятельности, установленных Советом директоров, Правлением банка введен ряд ограничений и процедур их контроля.



21. Управление рисками (продолжение)

21.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь.

Кредитный риск является важнейшим для Банка, что обусловлено особенностями его политики. Приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование. Банком разработана и внедрена система мер по минимизации кредитного риска. Решения о предоставлении наиболее крупных (более 20% от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) кредитов принимается Советом директоров. Все кредитные заявки свыше 1 млн. руб. рассматриваются на заседаниях Кредитного комитета и решения по ним принимаются коллегиально. Все заявки на выдачу кредитов свыше 5% от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ, предварительно рассматриваются и утверждаются Правлением. Кроме того, все сделки, имеющие признаки заинтересованности в них лиц, принимающих решения об условиях выдачи кредитов, предварительно одобряются Советом директоров Банка. В своей кредитной политике Банк ориентируется на финансовое состояние заемщиков, на их способность предоставить достаточное и ликвидное обеспечение полученных ссуд.

С целью минимизации риска Банком проводится постоянная работа, осуществляется регулярная оценка кредитного риска. Резервы формируются своевременно и в полном объеме. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, показатели концентрации риска на акционеров, инсайдеров Банка, связанных с Банком лиц, а также максимально допустимый риск на одного заемщика. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога.

Банк считает, что кредитный риск по таким инструментам как средства в ЦБ РФ и вложения в долговые обязательства РФ (ОФЗ) практически равен нулю, т.к. наличие кредитного риска по этим инструментам фактически ставило бы под сомнение способность государства отвечать по своим обязательствам. В силу этого, анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены.



21. Управление рисками (продолжение)

В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги.

В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

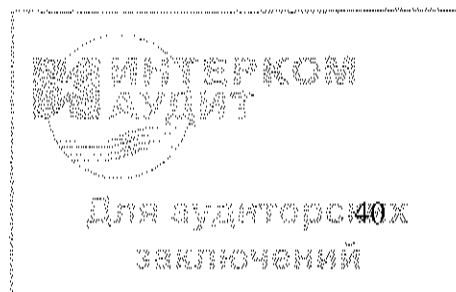
Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.


Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.



21. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2013 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуаль-ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета в банках	167 918	-	-	-	-	167 918	-	-	167 918
Прочие размещения	1 000	-	-	-	-	1 000	-	-	1 000
Торговые долговые обязательства	151 309	-	-	-	-	151 309	-	-	151 309
Торговые ипотечные кредиты	26 025	-	-	-	-	26 025	-	-	26 025
Корпоративные кредиты	698 153	7 092	-	368 096	14 030	1 087 371	(201 369)	(19 171)	866 831
Потребительские кредиты	35 152	3 000	-	69 377	-	107 529	(54 906)	(1 796)	50 827
Кредиты индивидуальным предпринимателям	68 150	-	-	-	7 776	75 926	-	(1 916)	74 010
Ипотечные кредиты	7 475	-	-	-	-	7 475	-	(352)	7 123
Дебиторская задолженность	1 100	-	-	91 058	-	92 158	(55 545)	(30)	36 583
Прочие финансовые активы	6 000	-	-	2 679	-	8 679	(2 145)	-	6 534
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	4 396	-	-	-	-	4 396	-	-	4 396
Обязательства по предоставлению кредитов	56 566	-	-	-	-	56 566	-	-	56 566
Итого	1 223 244	10 092	-	531 210	21 806	1 786 352	(313 965)	(23 265)	1 449 122


**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**
**Для аудиторских
заключений**

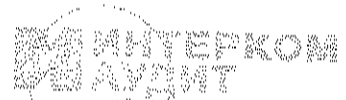
21. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета в банках	146 463	-	-	-	-	146 463	-	-	146 463
Торговые обязательства	339 982	-	-	-	-	339 982	-	-	339 982
Корпоративные кредиты	423 917	145 796	-	408 290	-	978 003	(249 166)	(18 858)	709 979
Потребительские кредиты	25 393	10 000	-	61 322	-	96 715	(50 960)	(18)	45 737
Кредиты индивидуальным предпринимателям	42 797	-	-	37 800	-	80 597	(19 278)	(343)	60 976
Ипотечные кредиты	44 589	-	-	1 350	-	45 939	(1 350)	(216)	44 373
Прочие финансовые активы	9 800	-	-	2 886	-	12 686	(2 705)	-	9 981
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	29 355	-	-	-	-	29 355	-	-	29 355
Обязательства по предоставлению кредитов	150 592	-	-	-	-	150 592	-	-	150 592
Итого	1 212 888	155 796	-	511 648	-	1 880 332	(323 459)	(19 435)	1 537 438

Кредиты клиентам

Качество кредитов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2013 года				За 31 декабря 2012 года			
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого
Корпоративные кредиты	79 662	586 388	39 195	705 245	48 439	521 274	-	569 713
Потребительские кредиты	6 343	14 184	17 625	38 152	4 773	30 620	-	35 393
Кредиты индивидуальным предпринимателям	23 421	29 268	15 461	68 150	8 266	34 531	-	42 797
Ипотечные кредиты	-	7 475	-	7 475	1 078	43 511	-	44 589
Дебиторская задолженность	-	1 100	-	1 100	-	-	-	-
Итого	109 426	638 415	72 281	820 122	62 556	629 936	-	692 492



21. Управление рисками (продолжение)

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов.

За 31 декабря 2013 года

	Непросроченные	Просроченные на срок менее 30 дней	Просроченные на срок от 30 до 180 дней	Просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе
Корпоративные кредиты	350 814	17 282	-	-	-	368 096
Потребительские кредиты	41 676	-	10 000	5 100	12 601	69 377
Дебиторская задолженность	91 058	-	-	-	-	91 058
Итого	483 548	17 282	10 000	5 100	12 601	528 531

За 31 декабря 2012 года

	Непросроченные	Просроченные на срок менее 30 дней	Просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе
Корпоративные кредиты	406 675	-	-	1 615	408 290
Потребительские кредиты	37 567	2 990	4 105	16 660	61 322
Кредиты индивидуальным предпринимателям	37 800	-	-	-	37 800
Ипотечные кредиты	1 350	-	-	-	1 350
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
Итого	483 392	2 990	4 105	18 275	508 762

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов клиентам.

За 31 декабря 2013 г.	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты ИП	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	236 436	55 815	15 462	-	92 158	399 871
Кредиты, обеспеченные:						
- товарами	176 568	30 975	-	-	-	207 543
- недвижимостью	444 721	11 897	56 238	7 475	-	520 331
- оборудованием	103 014	-	2 534	-	-	105 548
- транспортными средствами	116 517	8 842	1 692	-	-	127 051
- ценными бумагами	10 115	-	-	-	-	10 115
Итого кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	1 087 371	107 529	75 926	7 475	92 158	1 370 459

За 31 декабря 2012 г.	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты ИП	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	250 140	48 380	30 843	-	329 363
Кредиты, обеспеченные:					
- товарами	255 132	-	-	-	255 132
- недвижимостью	297 550	18 683	29 944	45 939	392 116
- оборудованием	108 110	-	-	-	108 110
- транспортными средствами	67 071	4 652	8 944	-	80 667
- залогом доли в уставном капитале	-	-	10 866	-	10 866
- ценными бумагами	-	25 000	-	-	25 000
Итого кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	978 003	96 715	80 597	45 939	1 201 254

21. Управление рисками (продолжение)

Реализованные кредиты и авансы клиентам

В 2013 году Банк реализовал кредиты ипотечным агентствам (ОАО «ВАИЖК», ОАО «НВС-Холдинг», ОАО «АИЖК») на сумму 78 517 тыс. руб., включая основную сумму долга, начисленные проценты и комиссии (2012: 83 086 тыс. руб.). Выручка от реализации составила в 2013 году 77 417 тыс. руб. (2012: 85 111 тыс. руб.) По условиям реализации покупатель имеет возможность потребовать выкупа Банком данных кредитов в течение 18 месяцев с даты реализации в случае нарушения заемщиками условий погашения кредитов (право регресса) (2012: в течение 18 месяцев с даты реализации).

Поскольку реализованные кредиты относятся к стандартным по внутренней методике оценки Банка, Банк считает, что риск использования права регресса по данным кредитам незначительный. Банк считает, что передал в основном все риски и выгоды по данным кредитам, и поэтому прекратил их признание в отчете о финансовом положении.

Взысканные активы

В течение 2013 и 2012 года Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Эквиваленты денежных средств и торговые финансовые активы

Качество эквивалентов денежных средств и торговых финансовых активов оценивается на основе внешних рейтингов следующим образом:

За 31 декабря 2013 г.	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках	-	157 319	-	-	10 599	167 918
Прочие размещения	-	1 000	-	-	-	1 000
Торговые долговые обязательства	-	72 653	63 357	-	15 300	151 310
Торговые ипотечные кредиты	-	-	-	-	26 025	26 025
Итого	-	230 972	63 357	-	51 924	346 253

За 31 декабря 2012 г.	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках	-	126 588	-	-	19 875	146 463
Торговые долговые обязательства	-	140 371	167 247	-	32 364	339 982
Итого	-	266 959	167 247	-	52 239	486 445

БЭИ ИНТЕРКОМ
ОБЪЕДИНЕНИЕ
АУДИТ

Для аудиторских
44
заключений

21. Управление рисками (продолжение)

21.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

В 2013 году управление в Банке риском потери ликвидности состояло из двух этапов:

- управление текущей платежной позицией;
- управление ликвидностью баланса.

Управление текущей платежной позицией направлено на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в течение операционного дня и ближайшем будущем. На ежедневной основе проводился анализ краткосрочной ликвидности и мониторинг движения денежных средств Банка.

Управление ликвидностью баланса направлено на обеспечение выполнения Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов и внешних факторов.

Основываясь на многолетнем опыте работы, в Банке создана такая система управления рисками, которая позволяет оценивать риск потери ликвидности путем сравнения фактических значений с прогнозными, прогнозных значений с предельно допустимыми, а также определяет способы регулирования и восстановления состояния ликвидности.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2013</i>	<i>2013</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2012</i>	<i>2012</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	78,86	48,00	95,52	97,29	37,26	51,86
<i>Среднее</i>	46,70	43,49	93,02	86,79	55,32	37,31
<i>Максимум</i>	78,86	55,15	110,76	102,60	77,75	56,61
<i>Минимум</i>	30,79	30,43	83,60	68,87	37,26	19,67
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	15%	15%	50%	50%	120%	120%



Для аудиторских
заключений

21. Управление рисками (продолжение)

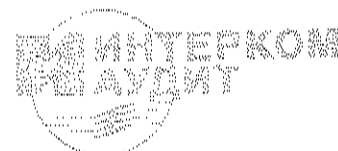
Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

За 31 декабря 2013 г.	до востребо- вания и менее 1 мес.	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства клиентов	523 559	287 748	255 661	171 375	1 238 343
Прочие финансовые обязательства	2 317	-	-	-	2 317
Финансовые гарантии	4 396	-	-	-	4 396
Обязательства по предоставлению кредитов	56 566	-	-	-	56 566
Итого потенциальных будущих выплат	586 838	287 748	255 661	171 375	1 301 622

За 31 декабря 2012 г.	до востребо- вания и менее 1 мес.	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства клиентов	748 321	189 607	253 860	-	1 191 788
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 231	-	-	-	26 231
Прочие финансовые обязательства	819	-	-	-	819
Финансовые гарантии	29 355	-	-	-	29 355
Обязательства по предоставлению кредитов	150 592	-	-	-	150 592
Итого потенциальных будущих выплат	955 318	189 607	253 860	-	1 398 785

Требования по ликвидности в отношении финансовых гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.



21. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2013 г.	до востребо- вания и менее 1 мес.	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	256 842	-	-	-	-	256 842
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	19 047	19 047
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	300 780	-	-	-	-	300 780
Кредиты клиентам	1 158	381 907	363 437	283 114	5 758	1 035 374
Текущие требования по налогу на прибыль	-	5 340	-	-	-	5 340
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	86 506	86 506
Основные средства	-	-	-	-	76 504	76 504
Прочие активы	6 534	3 410	4 393	-	-	14 337
Итого активы	565 314	390 657	367 830	283 114	187 815	1 794 730
Обязательства						
Средства клиентов	523 313	280 566	239 461	147 580	-	1 190 920
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	3 816	-	-	-	3 816
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	5 471	5 471
Прочие обязательства	2 317	3 488	1 447	-	-	7 252
Итого обязательства	525 630	287 870	240 908	147 580	5 471	1 207 459
Чистый разрыв ликвидности	39 684	102 787	126 922	135 534	182 344	587 271
Совокупный разрыв ликвидности	39 684	142 471	269 393	404 927	587 271	

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений

21. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 г.	до востребо- вания и менее 1 мес.	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	262 598	-	-	-	-	262 598
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	15 240	15 240
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	401 907	-	-	-	-	401 907
Депозит в Центральном Банке Российской Федерации	50 018	-	-	-	-	50 018
Кредиты клиентам	98 196	295 042	187 360	280 467	-	861 065
Текущие требования по налогу на прибыль	-	3 225	-	-	-	3 225
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	85 418	85 418
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	439	439
Основные средства	-	-	-	-	79 159	79 159
Прочие активы	11 178	2 890	1 054	3 432	-	18 554
Итого активы	823 897	301 157	188 414	283 899	180 256	1 777 623
Обязательства						
Средства клиентов	748 231	184 886	239 272	-	-	1 172 389
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 085	-	-	-	-	26 085
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	6 804	6 804
Прочие обязательства	12 662	1 131	1 395	-	-	15 188
Итого обязательства	786 978	186 017	240 667	-	6 804	1 220 466
Чистый разрыв ликвидности	36 919	115 140	(52 253)	283 899	173 452	557 157
Совокупный разрыв ликвидности	36 919	152 059	99 806	383 705	557 157	

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

АУДИТ

Для аудиторских
заключений

21. Управление рисками (продолжение)

21.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Рыночный риск включает процентный, валютный и фондовый риски.

В целях минимизации рыночного риска Банк тщательно диверсифицирует свои вложения в наиболее ликвидные финансовые инструменты.

Соответствующим подразделением Банка проводится постоянное наблюдение за динамикой изменений рыночной стоимости финансовых инструментов, находящихся в торговом портфеле Банка и анализируется целесообразность и обоснованность принятых рыночных рисков. Управление рыночным риском в Банке организовано с учетом текущего характера и масштабов деятельности Банка, который проводит торговые операции на биржевом рынке от своего имени и за свой счет (брокерская деятельность Банком не осуществлялась). Максимально допустимое соотношение совокупной суммы рыночного риска к показателю собственных средств (капитала) в течение 2013 и 2012 годов не превышало лимита, установленного Советом директоров Банка.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Целью управления процентным риском Банка является обеспечение оптимального соответствия активов и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки, в целях максимизации прибыли при приемлемом уровне процентного риска. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты.

Оценка и измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. Расчет процентного риска производится в Банке с применением ГОП-анализа - разность между суммой активов и обязательств по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений

21. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2013 г.	до востребо- вания и менее 1 мес.	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Торговые долговые обязательства	-	142 545	36 029	95 691	-	274 265
Торговые ипотечные кредиты	-	-	-	26 025	-	26 025
Кредиты клиентам	1 158	381 907	363 437	283 114	5 758	1 035 374
Итого процентные активы	1 158	524 452	399 466	404 830	5 758	1 335 664
Процентные обязательства						
Средства клиентов	84 263	280 566	239 461	147 580	-	751 870
Итого процентные обязательства	84 263	280 566	239 461	147 580	-	751 870
Процентный разрыв за 31 декабря 2013 г.	(83 105)	243 886	160 005	257 250	5 758	583 794

За 31 декабря 2012 г.	до востре- бования и менее 1 мес.	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Корреспондентские счета в других банках	143 386	-	-	-	-	143 386
Депозит в Центральном Банке Российской Федерации	50 018	-	-	-	-	50 018
Торговые долговые обязательства	-	77 028	119 613	205 266	-	401 907
Кредиты клиентам	98 196	295 042	187 360	280 467	-	861 065
Итого процентные активы	291 600	372 070	306 973	485 733	-	1 456 376
Процентные обязательства						
Средства клиентов	35 370	184 886	239 272	-	-	459 528
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 085	-	-	-	-	26 085
Итого процентные обязательства	61 455	184 886	239 272	-	-	485 613
Процентный разрыв за 31 декабря 2012 г.	230 145	187 184	67 701	485 733	-	970 763



Для аудиторов
заключений

21. Управление рисками (продолжение)

Ниже приведен анализ процентных ставок для основных денежных финансовых инструментов.

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Активы		
Депозит в Центральном Банке Российской Федерации	-	4,50%
Торговые долговые обязательства	7,1-12,75%	9,24-12%
Торговые ипотечные кредиты	7,9-12,8%	-
Кредиты юридическим лицам	10%-18%	9,5%-34%
Кредиты физическим лицам	10%-22%	7,9%-23%
Обязательства		
Депозиты физических лиц	0,01%-10,5%	6,9-10%
Депозиты юридических лиц	5-10%	6,4-7,8%

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с переоценкой финансовых активов, предназначенных для торговли. Влияние активов и обязательств с переменной ставкой незначительно.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2013	2013	2013	2012	2012	2012
Рубли	2%	(1 941)	-	2%	(2 847)	-

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных Советом директоров на основании требований ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (не более 8% от величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (не более 16% от величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ), а также лимит на балансирующую позицию в рублях (не более 10% от величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

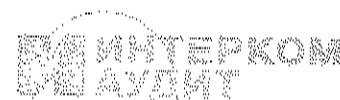
**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

Для аудиторских
заключений

21. Управление рисками (продолжение)

Позиция Банка по валютам составила:

За 31 декабря 2013 г.	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	172 173	42 903	41 766	256 842
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	19 047	-	-	19 047
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	300 780	-	-	300 780
Кредиты клиентам	1 035 374	-	-	1 035 374
Текущие требования по налогу на прибыль	5 340	-	-	5 340
Инвестиционное имущество	86 506	-	-	86 506
Основные средства	76 504	-	-	76 504
Прочие активы	14 320	17	-	14 337
Итого активы	1 710 044	42 920	41 766	1 794 730
Обязательства				
Средства клиентов	1 149 416	26 071	15 433	1 190 920
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 816	-	-	3 816
Отложенное налоговое обязательство	5 471	-	-	5 471
Прочие обязательства	7 252	-	-	7 252
Итого обязательства	1 165 955	26 071	15 433	1 207 459
Чистая балансовая позиция	544 089	16 849	26 333	587 271
Обязательства кредитного характера	60 962	-	-	60 962



Для аудиторских
заключений

21. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 г.	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	228 409	25 117	9 072	262 598
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	15 240	-	-	15 240
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	401 907	-	-	401 907
Депозит в Центральном Банке Российской Федерации	50 018	-	-	50 018
Кредиты клиентам	861 065	-	-	861 065
Текущие требования по налогу на прибыль	3 225	-	-	3 225
Инвестиционное имущество	85 418	-	-	85 418
Отложенный налоговый актив	439	-	-	439
Основные средства	79 159	-	-	79 159
Прочие активы	18 406	148	-	18 554
Итого активы	1 743 286	25 265	9 072	1 777 623
Обязательства				
Средства клиентов	1 139 250	25 533	7 606	1 172 389
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 085	-	-	26 085
Отложенное налоговое обязательство	6 804	-	-	6 804
Прочие обязательства	15 188	-	-	15 188
Итого обязательства	1 187 327	25 533	7 606	1 220 466
Чистая балансовая позиция	555 959	(268)	1 466	557 157
Обязательства кредитного характера	179 947	-	-	179 947

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2013	2013	2012	2012
Доллары США	5%	674	5%	(11)
Евро	5%	1 053	5%	59



21. Управление рисками (продолжение)

Фондовый риск

Фондовый риск - риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, включая:

- изменения цен на акции;
- изменения волатильности цен на акции;
- изменения во взаимоотношении цены на различные акции или индексы акций;
- изменения в размере выплат дивидендов.

В 2012-2013 годах фондовый риск был несущественным.

Несанкционные риски

Следующими существенными для Банка рисками являются операционный, правовой и риск потери деловой репутации. Управление вышеперечисленными рисками состоит из следующих этапов:

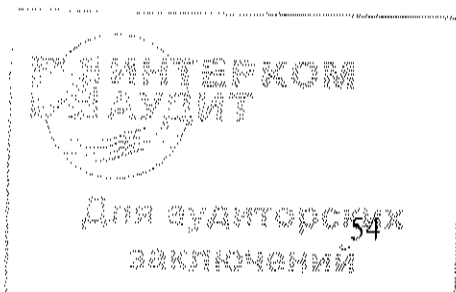
- выявление риска;
- оценка риска;
- мониторинг риска;
- контроль и/или минимизация риска.

21.4 Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Для предупреждения возможности повышения уровня риска для каждого из показателей определено пороговое значение (лимит).



21. Управление рисками (продолжение)

В целях оценки операционного риска все структурные подразделения Банка ежедневно направляют в сектор МиУР Экономического управления сведения о фактах банковских рисков. Сектор МиУР Экономического управления на постоянной основе осуществляет мониторинг операционного риска. При существенном ухудшении данного показателя информация доводится до Председателя Правления, Главного бухгалтера и руководителя службы внутреннего контроля Банка. Кроме того, сектор МиУР Экономического управления ежеквартально доводит информацию о выявленных фактах операционного риска, причинах и факторах, приведших к реализации операционного риска, мерах по его минимизации до сведения руководства Банка.

21.5 Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

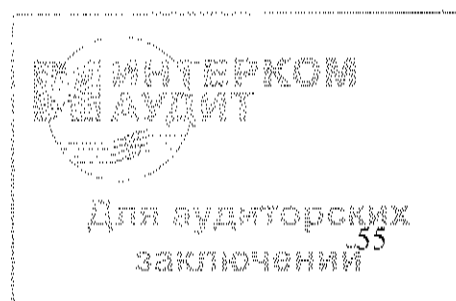
Элементами управления правовым риском являются:

- сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска;
- разработка и утверждение правил, порядка и процедур совершения банковских операций;
- распределение полномочий между органами управления, структурными подразделениями при принятии решений о совершении банковских сделок;
- мониторинг изменений, внесенных в законодательство РФ;
- утверждение лимитов на правовой риск;
- разработка унифицированных форм договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

Следует отметить, что в 2013 году продолжали поступать обращения физических лиц с требованиями о возврате комиссии, взимаемой Банком за оказанные услуги при регистрации договора ипотеки, возникшей до 2012 года.

С учетом сложившейся внутрибанковской и общей судебной практики по данному вопросу, Совет директоров Банка принял решение одобрить выплаты в досудебном порядке денежных средств заемщикам - физическим лицам по претензиям в части уплаченной комиссии, связанной с предоставлением и обслуживанием ипотечных кредитов. Общий объем таких выплат составил 876 тыс. руб., расходы, понесенные Банком, составили 841 тыс. руб. (в 2012 г.: 861 тыс. руб. и 742 тыс. руб. соответственно).

Принятие данного решения привело к количественному увеличению правового и операционного риска в банке, однако в перспективе способствует снижению потенциально возможного уровня данных рисков, а также снижению уровня репутационного риска. В целях предотвращения возникновения аналогичной ситуации по вновь заключаемым договорам была проделана работа по минимизации факторов риска - внесены изменения в тарифы вознаграждений за оказание услуг физическим лицам и доработаны формы кредитных договоров.



21. Управление рисками (продолжение)

21.6 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации — риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

В соответствии с рекомендациями Банка России Банк на постоянной основе осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка и внесения новых предложений со стороны клиентов;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

В Банке организована развитая система корпоративного управления, основные принципы которой закреплены в Кодексе корпоративного управления. В Уставе и внутренних нормативных документах банка нашли отражение основные принципы корпоративного поведения, предусмотренные Кодексом, которые также воплощаются в работе органов управления Банка. Среди них выделяются основные принципы, которые обеспечивают:

- реальную возможность для акционеров реализовывать свои права, связанные с участием в обществе;
- равное отношение ко всем акционерам, владеющим акциями одного типа (все акционеры имеют возможность принять участие в общем собрании акционеров и высказать свое мнение по всем вопросам повестки дня);
- осуществление Советом директоров стратегического управления деятельностью общества и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительных органов общества, а также подотчетность членов Совета директоров его акционерам;
- возможность для исполнительных органов общества разумно и добросовестно осуществлять эффективное руководство его текущей деятельностью, а также подотчетность исполнительных органов Совету директоров общества и его акционерам;
- своевременное раскрытие полной и достоверной информации об обществе, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления, существенных корпоративных событиях;
- соблюдение всех норм действующего законодательства и внутренних нормативных актов;
- эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью общества, что достигается работой ревизионной комиссии, ежегодными аудиторскими проверками, функционирующей в Банке системой внутреннего контроля.

Банк использует в своей практике стресс-тестирование, регламентирующее проведение формализованных процедур оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

21. Управление рисками (продолжение)

В рамках стресс-тестирования Банк учитывает ряд факторов, которые могут вызвать значительные изменения в портфеле активов и структуре пассивов, либо предельно усложнить управление связанными с ними рисками, а также оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка. Эти факторы включают в себя компоненты риска ликвидности, кредитного и процентного риска, а также операционного риска.

Анализ акцентирован на двух основных задачах стресс-тестирования:

- оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- определение действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Банк использует в качестве основной методики стресс-тестирования сценарный анализ (на основе моделируемых событий). Сценарный анализ позволяет оценить потенциальные последствия одновременного воздействия ряда факторов риска на деятельность Банка. Также проводится анализ чувствительности портфеля активов Банка к изменению факторов риска и рассчитываются максимальные потери.

Кроме того, в целях обеспечения устойчивого функционирования посредством осуществления эффективного управления рисками, Банком проводится самооценка управления основными видами рисков. Целью проведения самооценки является определение уровня риска и проведение оперативных мероприятий при достижении хотя бы одного из оцениваемых рисков высокого или критического уровня.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению рисками осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Банка.

22. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

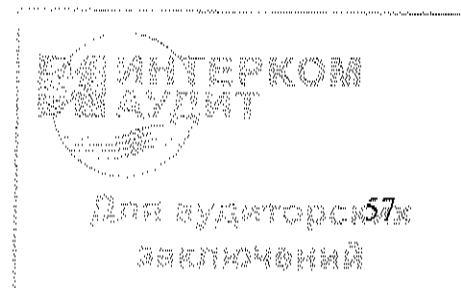
Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды.



22. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
До 1 года	16 535	2 020
От 1 года до 5 лет	213	264
Свыше 5 лет	1 380	1 518
Итого	18 128	3 802

Обязательства кредитного характера

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Финансовые гарантии предоставленные	4 396	29 355
Обязательства по предоставлению кредитов	56 566	150 592
Итого обязательства кредитного характера	60 962	179 947

Резерв по обязательствам кредитного характера не формировался.

Капитальные обязательства

За 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк имел капитальные обязательства, связанные с реконструкцией здания по адресу: г. Волгоград, ул. Невская, д.1, являющегося памятником истории и культуры.

В соответствии с Предписанием Министерства культуры Волгоградской области об устранении нарушений требований сохранения, использования, популяризации и государственной охраны объектов культурного наследия, предусматриваются следующие сроки выполнения работ:

- до 30.06.2014 г. провести работы по консервации здания (заложить оконные проемы, выполнить водонепроницаемый навес над зданием);
- до 30.12.2014 г. освободить здание и прилегающую территорию от строительного и бытового мусора, выполнить обследование несущей способности конструктивных элементов здания (стен и фундамента), подготовить проектную документацию по сохранению объекта культурного наследия;
- до 30.12.2017 г. провести ремонтно-восстановительные работы.

Затраты Банка по приобретению и по реконструкции указанного здания отражены как незавершенное строительство в составе основных средств (см. Примечание 10). Для осуществления работ по реконструкции Банк привлекает третьих лиц на основании заключаемых с ними договоров. Договоры заключаются по мере необходимости выполнения работ, поэтому оценить точную сумму затрат не представляется возможным.

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
58
заключений

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

<i>За 31 декабря 2013 г.</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Оценка с использо- ванием перыноч- ных данных</i>	<i>Итого</i>
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	
Финансовые активы				
- предназначенные для торговли	274 755	-	26 025	300 780
Итого	274 755	-	26 025	300 780

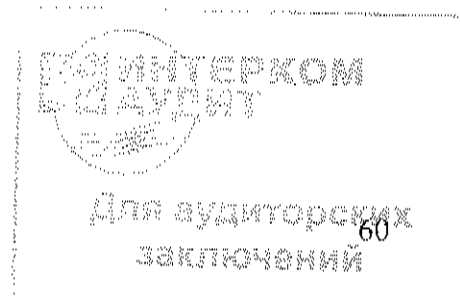
<i>За 31 декабря 2012 г.</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Оценка с использо- ванием перыноч- ных данных</i>	<i>Итого</i>
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	
Финансовые активы				
- предназначенные для торговли	401 907	-	-	401 907
Итого	401 907	-	-	401 907

В течение 2013 и 2012 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

24. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. В таблице ниже указаны данные за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года, статьи доходов и расходов за 2013 и 2012 годы по операциям со связанными сторонами (кредиты указаны в сумме выданных средств, т.е. до вычета резерва под обесценение).



24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

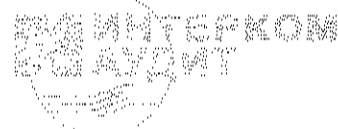
Виды операций	Лицо, контролирующее Банк		Старший руководящий персонал Банка		Другие связанные стороны	
	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.
Остатки по счетам на отчетную дату						
кредиты клиентам						
остаток на 1 января	-	10 500	2 197	2 069	21 075	19 900
выдано за год	30 000	1 600	300	300	11 115	5 875
погашено за год	15 500	12 100	1 361	172	11 645	4 700
остаток за 31 декабря	14 500	-	1 136	2 197	20 545	21 075
средства на счетах клиентов						
остаток на 1 января	30	4	2 630	1 578	1 138	1 029
привлечено за год	52 126	90 840	14 303	15 532	22 197	18 504
возвращено за год	52 146	90 814	14 992	14 480	21 873	18 395
остаток за 31 декабря	10	30	1 941	2 630	1 462	1 138
остатки кредитных линий	500	-	-	-	1 455	1 925
Доходы и расходы						
процентные доходы по кредитам клиентам	386	259	245	176	2 921	2 712
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	49	-	223	253	122	92
комиссионные доходы	-	-	-	-	110	143
краткосрочные вознаграждения	-	-	11 435	11 243	-	-

25. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств.



Для аудиторских
заключений

25. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики (продолжение)

Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 22.

Периодичность проведения переоценки основных средств и инвестиционного имущества

Здания Банка и инвестиционное имущество Банка подлежат регулярной переоценке по справедливой стоимости. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости соответствующих объектов. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости зданий и инвестиционной недвижимости в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

26. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение непрерывности деятельности Банка, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в бухгалтерском балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонд переоценки основных средств. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Эффективное планирование и управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне является неотъемлемым элементом политики Банка по управлению рисками и капиталом. Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления рисками и капиталом.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудитора 62х
заклучений

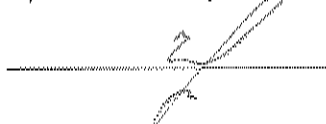
27. События после отчетной даты

На состоявшемся 18 апреля 2014 года общем собрании акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов за 2013 год в сумме 37 195 тыс. руб. (2,15 руб. на акцию). Вся сумма дивидендов выплачена в мае 2014 года.

Других событий, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 11 июня 2014 г.

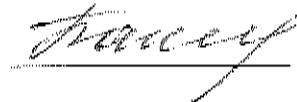
Председатель Правления



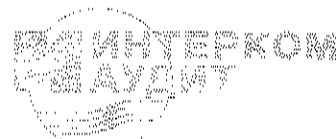
Черкессова О.А.



Главный бухгалтер



Бахтурова А.Н.



Для аудиторских
заключений