

ООО КБ «Альба Альянс»

**Отдельная финансовая отчетность
за 2013 года**

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЬЯНС» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 года	1
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 года:	
ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	2
ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	3
ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	4-5
ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	6-50
1. ОРГАНИЗАЦИЯ	6
2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	7
3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ	16
4. ПОПРАВКИ К МСФО, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	17
5. ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ	20
6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	20
7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ	21
8. СРЕДСТВА В БАНКАХ	22
9. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ	22
10. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ	26
11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	27
12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	27
13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	28
14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	28
15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	29
16. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ БАНКА	29
17. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	29
18. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ	30
19. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	30
20. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	31
21. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	31
22. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	31
23. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	32
24. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	33
25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	35
26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	36
27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	37
28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	49

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

Руководство отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также результаты деятельности, движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была утверждена Правлением Банка 15 мая 2014 года.

От имени Банка

Якимов А.Н.
Председатель Правления

15 мая 2014 года
г. Москва



Анохина О.И.
Главный бухгалтер

15 мая 2014 года
г. Москва

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЬЯНС»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1,434,572	1,383,561
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		195,531	178,830
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7	847,583	401,007
Средства в банках	8	101,324	460,558
Ссуды, предоставленные клиентам	9	3,087,497	2,886,714
Инвестиции в дочерние компании	10	103,000	103,000
Основные средства	11	560,376	582,183
Требования по текущему налогу на прибыль		6,802	778
Прочие активы	12	36,847	19,659
ИТОГО АКТИВЫ		6,373,532	6,016,290
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	13	4,566,242	4,311,644
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	281,237	229,063
Отложенные налоговые обязательства	23	53,143	39,947
Прочие обязательства	15	19,882	22,436
		4,920,504	4,603,090
Чистые активы, приходящиеся на участников Банка	16	1,453,028	1,413,200
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		6,373,532	6,016,290

От имени Банка:

Якимов А. Н.
Председатель Правления

15 мая 2014 года
г. Москва



Анохина О.И.
Главный бухгалтер

15 мая 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 6-50 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЪЯНС»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы	17	480,163	411,949
Процентные расходы	17	(214,345)	(163,513)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ВОССТАНОВЛЕНИЯ/(ФОРМИРОВАНИЯ) РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		265,818	248,436
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8,9	5,210	(6,250)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		271,028	242,186
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18	(5,063)	19,882
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	19	46,536	53,955
Доходы по услугам и комиссии полученные	20	32,374	34,713
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	20	(9,880)	(20,786)
Прочие доходы	21	20,323	22,447
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		84,290	110,211
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		355,318	352,397
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	22	(294,639)	(283,399)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		60,679	68,998
Расход по налогу на прибыль	23	(20,851)	(24,123)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		39,828	44,875

От имени Банка:

Якимов А. Н.
Председатель Правления

15 мая 2014 года
г. Москва



Анохина О.И.
Главный бухгалтер

15 мая 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 6-50 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЪЯНС»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		60,679	68,998
Корректировки неденежных статей:			
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(63,526)	17,549
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8,9	(5,210)	6,250
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18	61,119	1,650
Амортизация основных средств	11	25,812	25,999
Убыток от выбытия основных средств		326	80
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой	19	24,567	(87,434)
Курсовая разница по операциям с драгоценными металлами		1,491	51
Прочие доходы		(137)	-
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		105,121	33,143
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		(16,701)	(29,634)
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(476,748)	(172,506)
Средства в банках		374,178	276,248
Ссуды, предоставленные клиентам		(135,437)	(1,208,657)
Прочие активы		(16,932)	(4,531)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства клиентов		(7,921)	792,328
Выпущенные долговые ценные бумаги		52,370	(6,642)
Прочие обязательства		(7,271)	3,012
Денежные средства, использованные операционной деятельностью до налогообложения		(129,341)	(317,239)
Налог на прибыль уплаченный		(13,679)	(706)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности		(143,020)	(317,945)

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЪЯНС»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств	11	(4,194)	(2,322)
Выручка от реализации объектов основных средств		-	7
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(4,194)	(2,315)
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		198,225	920
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		51,011	(319,340)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	6	1,383,561	1,702,901
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	6	1,434,572	1,383,561

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, составила 162,428 тыс. руб. и 491,772 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, составила 169,313 тыс. руб. и 400,200 тыс. руб., соответственно.

От имени Банка:

Якимов А. Н.
Председатель Правления

15 мая 2014 года
г. Москва



Анохина О. И.
Главный бухгалтер

15 мая 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 6-50 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЪЯНС»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Коммерческий Банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») зарегистрирован и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации (далее – «РФ») с 1993 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций номер 2593. Кроме того, Банк имеет лицензии на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам России в декабре 2000 года, а также лицензию биржевого посредника, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам России в 2009 году.

Деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческих банковских, финансовых и иных операций. Данные операции включают привлечение депозитов, предоставление ссуд и гарантий, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, брокерские операции, управление ценными бумагами, агентские и другие услуги, предоставляемые участникам российского рынка долговых и долевых ценных бумаг. Банк проводит операции на российских и международных рынках.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, г. Москва, Кремлевская набережная, дом 1, стр. 2.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, которые не консолидированы в данную отдельную финансовую отчетность и для целей такой отчетности рассматривается как связанные стороны (Примечание 28):

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/процент голосующих акций		Вид деятельности
		31 декабря 2013	31 декабря 2012	
ООО «СОВЛИНК»	Россия	100%	100%	Брокерские и дилерские услуги, услуги в области корпоративных финансов, финансовое консультирование Инвестиции, брокерские операции, управление ценными бумагами, агентские и другие услуги, предоставляемые участникам российского рынка ценных бумаг
S.L. Capital Services Limited	Кипр	100%	100%	

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в собственности следующих участников (конечных собственников) Банка находилось 100% долей участников:

Участники	% участия
Фрайман Александр Маркович	50.0
Пяткин Дмитрий Юрьевич	50.0
Итого	100.0

Настоящая отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была утверждена Правлением Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) 15 мая 2014 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии. Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

До 1 января 2005 года функциональной валютой в финансовой отчетности Банка являлся доллар США, в связи с чем Банк не применял МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики».

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

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

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

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

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

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

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев (долгосрочные) представлена в Примечании 27.

Функциональная валюта. Статьи, включенные в отдельную финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является российский рубль («руб.»).

Валютой представления настоящей финансовой отчетности Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Взаимозачет. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отдельном отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

Признание доходов и расходов.

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

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

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

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

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО. Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссиям. Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе

прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов. Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера/участника на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

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

Финансовые инструменты. Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

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

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

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

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

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или

- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются, соответственно, по строке «чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки», и «процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 25.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и

выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

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

Выпущенные финансовые обязательства и долевыe инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала. Долговые и долевыe финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ. В состав финансовых обязательств категории ССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая средства банков и средства клиентов, договора РЕПО, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, фьючерсы и свопы для управления валютным риском.

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

Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и таким образом считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

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

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Банком с другими финансовыми институтами, в рамках которых Банк либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой полученной разницы.

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

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

Банк как арендодатель. Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора

операционной аренды и его оформлением (при наличии таковых), включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации, а также средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации.

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

Активы, изъятые в результате взыскания. В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Основные средства. Объекты основных средств отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной (исторической) стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Первоначальной стоимостью объекта основных средств является его цена в эквиваленте денежных средств на дату признания.

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

Амортизация основных средств начисляется с целью списания их фактической стоимости (за исключением земельного участка) равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания и сооружения	2%-13%
Мебель и оборудование	5%-33%
Транспортные средства	14%-20%

Расходы по текущему и капитальному ремонту основных средств отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Налогообложение

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

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

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

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

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

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

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

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

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

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

Фидуциарная деятельность. Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Иностранная валюта. При подготовке финансовой отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, учитываемые по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения

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

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

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

Чистые активы, приходящиеся на участников Банка. Банк имеет организационно-правовую форму общества с ограниченной ответственностью. В соответствии с Уставом Банка участник вправе в любое время выйти из состава участников общества, независимо от согласия других его участников или общества. При этом общество обязано выплатить участнику общества действительную стоимость его доли, соответствующую части стоимости чистых активов Банка, пропорционально размеру доли участника, либо с согласия участника выдать ему имущество такой же стоимости. В связи с вышеизложенным доли участников общества в его уставном капитале, а также нераспределенная прибыль общества учитываются по статье «Чистые активы, приходящиеся на участников Банка».

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбытия) доступен для немедленной продажи в его текущем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (или групп выбытия), при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Внеоборотные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

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

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

Основные источники неопределенности в оценках. Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 3,208,267 тыс. руб. и 3,012,694 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 120,770 тыс. руб. и 125,980 тыс. руб. соответственно.

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

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

Новые и пересмотренные стандарты в отношении консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации

В мае 2011 года был выпущен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Совместная деятельность», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», МСБУ 27 «Отдельная

финансовая отчетность» (пересмотрен в 2011 году) и МСБУ 28 «Инвестиции в зависимые и совместные предприятия» (пересмотрен в 2011 году). После выпуска данных стандартов, были выпущены поправки к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12, содержащие руководство по первому применению указанных стандартов.

В текущем году Банк впервые применил МСФО 10, МСФО 11, МСФО 12 и МСБУ 28 (пересмотрен в 2011 году) совместно с поправками к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 в отношении руководства по переходу, при подготовке консолидированной финансовой отчетности за 2013 год.

МСБУ 27 (пересмотрен в 2011 году) Банк применил при подготовке настоящей отдельной финансовой отчетности.

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

Согласно МСФО 13 справедливая стоимость - сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. Также, МСФО 13 устанавливает более широкие требования к раскрытию информации. МСФО 13 требует перспективного применения с 1 января 2013 года.

Применение МСФО 13 не оказало существенного влияния на показатели отдельной финансовой отчетности.

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

В текущем году Банк применил ряд новых и пересмотренных стандартов МСФО (см. выше), однако это не привело к существенному влиянию на информацию, представляемую в отдельном отчете о финансовом положении по состоянию на 1 января 2012 года.

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

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

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»²
- Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»²
- Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании»¹

- Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»¹
- Поправки к МСБУ 36 «Обесценение активов»¹
- Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»¹
- КРМСФО 21 «Сборы»¹

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

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

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

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

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

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

Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании». Поправки к МСФО 10 дают определение инвестиционной компании и требуют от представляющей отчетность организации, которая удовлетворяет определению инвестиционной компании, не консолидировать отчетность своих дочерних предприятий, а производить оценку дочерних предприятий по справедливой стоимости через прибыль или убыток в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности.

Для отнесения к категории инвестиционной компании, представляющая отчетность организация должна:

- получать средства от одного или более инвесторов с целью предоставления им услуг профессионального управления инвестициями;

- принять за основную цель деятельности инвестирование средств исключительно ради получения дохода вследствие повышения стоимости капитала, инвестиционного дохода или того и другого, а также
- измерять и оценивать результаты преимущественно всех инвестиций по справедливой стоимости.

Последующие поправки были сделаны к МСФО 12 и МСБУ 27 для введения новых требований к раскрытию информации для инвестиционных компаний.

Руководство Банка предполагает, что поправки в отношении инвестиционных компаний не окажут воздействия на финансовую отчетность Банка, так как Банк не является инвестиционной компанией.

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

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

5. ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

В отдельном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отдельного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2013 года. Форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Банка в части денежных средств и их эквивалентов, средств в банках и размере обязательного резерва денежных средств в Центральном банке Российской Федерации.

Статья финансовой отчетности	31 декабря 2012 года		Пересмотрено
	Первоначально отражено	Корректировка	
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	686,977	(686,977)	-
Денежные средства и их эквиваленты	-	1,383,561	1,383,561
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	-	178,830	178,830
Средства в банках	1,335,972	(875,414)	460,558

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Наличные средства в кассе	138,546	116,294
Счета в Центральном банке Российской Федерации	579,671	391,853
Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	716,355	875,414
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,434,572	1,383,561

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в составе денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах, отражены денежные средства до востребования на счетах расчетов с российскими биржами ММВБ-РТС (ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» и НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий») и международными биржами в размере 256,648 тыс. руб. и 134,682 тыс. руб., соответственно.

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыли или убытки включают финансовые активы, предназначенные для торговли, и займы, предоставленные ценными бумагами, и представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Долевые ценные бумаги	476,261	105,747
Долговые ценные бумаги	145,163	295,260
Займы ценными бумагами	226,159	-
Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	847,583	401,007

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2013 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2012 года
Облигации корпоративные	19.0%	100,621	19.0%	38,427
Долговые обязательства Российской Федерации	7.6%	44,542	7.5%	64,738
Еврооблигации корпоративные	-	-	9.25-11.5%	192,095
Итого долговые ценные бумаги		145,163		295,260

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Акции/Глобальные Депозитарные Расписки по акциям нерезидентов	429,718	82,295
Акции российских компаний	46,543	20,035
Акции кредитных организаций	-	3,417
Итого долевые ценные бумаги	476,261	105,747

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2013 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2012 года
Еврооблигации кредитной организации	8.0%	142,761	-	-
Долговые обязательства Российской Федерации	7.5%	83,398	-	-
Итого займы ценными бумагами		226,159		-

8. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корреспондентские счета в других банках	60,055	173,296
Срочные депозиты	42,548	288,541
	<u>102,603</u>	<u>461,837</u>
За вычетом резерва под обесценение	(1,279)	(1,279)
Итого средства в банках	<u>101,324</u>	<u>460,558</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в составе средств в банках отражены денежные средства на корреспондентских счетах в банках, по которым имеются ограничения на использование средств, в том числе гарантийные депозиты, размещенные Банком в обеспечение операций с использованием пластиковых карт, в сумме 40,340 тыс. руб. и 24,905 тыс. руб., соответственно, и взносы в гарантийные фонды и фонд покрытия рисков ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» в сумме 17,618 тыс. руб. и 12,430 тыс. руб., соответственно.

Движение резервов под обесценение по средствам в банках:

	Итого
31 декабря 2011 года	11,553
Восстановление резервов	<u>(10,274)</u>
31 декабря 2012 года	1,279
Формирование/(восстановление) резервов	<u>-</u>
31 декабря 2013 года	1,279

9. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Банк использует следующую классификацию ссуд по классам:

- Ссуды, предоставленные юридическим лицам, имеющим средний бизнес (далее - средний бизнес);
- Ссуды, предоставленные физическим лицам.

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, предоставленные среднему бизнесу	2,447,052	2,312,196
Ссуды, предоставленные физическим лицам	761,215	700,498
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	3,208,267	3,012,694
За вычетом резерва под обесценение	<u>(120,770)</u>	<u>(125,980)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>3,087,497</u>	<u>2,886,714</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Банком были предоставлены ссуды восьми и восьми заемщикам на общую сумму 1,670,446 тыс. руб. и 1,512,030 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10 % суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года значительная часть ссуд (1,927,884 тыс. руб. или 82% и 2,049,516 тыс. руб. или 93% от всех ссуд, предоставленных клиентам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных среднему бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

Средний бизнес 31 декабря 2013 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Совокупно оцененные				
Непросроченные	205,227	4,864	200,363	2,37%
Просрочка:				
свыше 180 дней	57,917	46,373	11,544	80,07%
Итого совокупно оцененные ссуды	263,144	51,237	211,907	19,47%
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	2,183,908	56,843	2,127,065	2,60%
Итого индивидуально оцененные ссуды	2,183,908	56,843	2,127,065	2,60%
Итого средний бизнес	2,447,052	108,080	2,338,972	4,42%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных среднему бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

Средний бизнес 31 декабря 2012 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Совокупно оцененные				
Непросроченные	75,231	2,377	72,854	3.16%
Просрочка:				
от 31 до 60 дней	1,400	140	1,260	10.00%
свыше 180 дней	67,736	53,045	14,691	78.31%
Итого совокупно оцененные ссуды	144,367	55,562	88,805	38.49%
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	2,167,829	56,244	2,111,585	2.59%
Итого индивидуально оцененные ссуды	2,167,829	56,244	2,111,585	2.59%
Итого средний бизнес	2,312,196	111,806	2,200,390	4.84%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

Физические лица 31 декабря 2013 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Совокупно оцененные				
Непросроченные	349,291	1,395	347,896	0,40%
Просрочка:				
свыше 180 дней	1,905	1,605	300	84,25%
Итого совокупно оцененные ссуды	351,196	3,000	348,196	0,85%
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	410,019	9,690	400,329	2,36%
Итого индивидуально оцененные ссуды	410,019	9,690	400,329	2,36%
Итого физические лица	761,215	12,690	748,525	1,67%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

Физические лица 31 декабря 2012 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Совокупно оцененные				
Непросроченные	267,637	2,788	264,849	1.04%
Просрочка:				
от 91 до 180 дней	1,303	131	1,172	10.05%
свыше 180 дней	3,142	2,910	232	92.62%
Итого совокупно оцененные ссуды	272,082	5,829	266,253	2.14%
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	428,416	8,345	420,071	1.95%
Итого индивидуально оцененные ссуды	428,416	8,345	420,071	1.95%
Итого физические лица	700,498	14,174	686,324	2,02%

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., представлена следующим образом:

	Средний бизнес	Физические лица	Итого
31 декабря 2011 года	106,353	3,103	109,456
Формирование резервов	5,453	11,071	16,524
31 декабря 2012 года	111,806	14,174	125,980
Восстановление резервов	(3,726)	(1,484)	(5,210)
31 декабря 2013 года	108,080	12,690	120,770

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставляемых клиентам, в разрезе полученного обеспечения:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	792,616	492,715
Ссуды, обеспеченные залогом акций других компаний	287,981	305,981
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	258,658	178,544
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	55,640	173,000
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	33,340	56,963
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	9,177	32,285
Необеспеченные ссуды	<u>1,770,855</u>	<u>1,773,206</u>
	3,208,267	3,012,694
За вычетом резерва под обесценение	<u>(120,770)</u>	<u>(125,980)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>3,087,497</u>	<u>2,886,714</u>

В июле 2013 года Банк получил активы (земельный участок стоимостью 13,275 тыс. руб. и нежилое здание стоимостью 6,600 тыс. руб.) путем обращения взыскания на обеспечение одного заемщика. По состоянию на 31 декабря 2013 года такие активы в сумме 19,875 тыс. руб. отражены в составе статьи «Прочие активы» отдельного отчета о финансовом положении. По указанным активам Банк имеет намерение продать их в течение 12 месяцев.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики/видам заемщиков:		
Предприятия торговли	1,009,858	878,142
Физические лица	761,215	700,498
Финансы	853,466	602,071
Недвижимость	376,740	198,470
Транспорт, телекоммуникации и связь	127,369	124,083
Строительство	56,010	140,554
Нефтедобыча	-	200,000
Пищевая промышленность	-	140,000
Прочие	<u>23,609</u>	<u>28,876</u>
	3,208,267	3,012,694
За вычетом резерва под обесценение	<u>(120,770)</u>	<u>(125,980)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>3,087,497</u>	<u>2,886,714</u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Инвестиционное кредитование	328,196	449,677
Потребительские кредиты	259,533	53,938
Жилищное кредитование	173,451	195,316
Автокредитование	<u>35</u>	<u>1,567</u>
	761,215	700,498
За минусом резерва под обесценение	<u>(12,690)</u>	<u>(14,174)</u>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>748,525</u>	<u>686,324</u>

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

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Балансо- вая стоимость до резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Балансо- вая стоимость	Балансовая стоимость до резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Балансо-вая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на индивидуальной основе	1,492,449	(66,533)	1,425,916	1,346,572	(64,589)	1,281,983
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на совокупной основе	437,515	(54,237)	383,278	357,450	(61,391)	296,059
Необесцененные ссуды	1,278,303	0	1,278,303	1,308,672	-	1,308,672
Итого	3,208,267	(120,770)	3,087,497	3,012,694	(125,980)	2,886,714

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. ссуды на сумму 1,492,449 тыс. руб. и 1,346,572 тыс. руб. соответственно, признанные обесцененными на индивидуальной основе, были обеспечены залогом ценных бумаг, недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей справедливой стоимостью 451,105 тыс. руб. и 265,326 тыс. руб. соответственно. При оценке обесценения ссуд на индивидуальной основе Банк проводит анализ финансового состояния заемщика, качества обслуживания задолженности, кредитной истории, а также уровня и качества залогового обеспечения.

Просроченных, но необесцененных ссуд по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. не было.

10. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

Следующие дочерние компании были отражены в отдельной финансовой отчетности по стоимости приобретения за минусом обесценения:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Доля участия %	Балансовая стоимость	Доля участия %	Балансовая стоимость
ООО «СОВЛИНК»	100%	103,000	100%	103,000
S.L. Capital Services Limited	100%	-	100%	-
Итого инвестиции в дочерние компании		103,000		103,000

Доля участия в вышеуказанных дочерних компаниях представляет собой прямое участие.

Банк имеет 100% долю участия в дочерней компании S.L. Capital Services Limited (Республика Кипр), себестоимость которой по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 1,387,877 долларов США или 45,424 тыс. руб. по данным российского бухгалтерского учета. В отдельной финансовой отчетности Банка, подготавливаемой в соответствии с МСФО, стоимость инвестиции Банка в дочернюю компанию S.L. Capital Services Limited была обесценена в полной сумме по состоянию на 31 декабря 2005 года с отражением убытка в отдельном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2005 года. Соответственно, стоимость указанной инвестиции по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. равна нулю.

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Земля, здания и сооружения	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Итого
По первоначальной стоимости				
31 декабря 2011 года	852,348	42,080	5,627	900,055
Приобретения	-	1,450	872	2,322
Выбытия	-	(759)	-	(759)
31 декабря 2012 года	852,348	42,771	6,499	901,618
Приобретения	-	1,831	2,363	4,194
Выбытия	(321)	(1,179)	-	(1,500)
31 декабря 2013 года	852,027	43,423	8,862	904,312
Накопленный износ				
31 декабря 2011 года	255,813	35,968	2,327	294,108
Начислено за год	23,091	2,245	663	25,999
Списано при выбытии	-	(672)	-	(672)
31 декабря 2012 года	278,904	37,541	2,990	319,435
Начислено за год	23,085	1,858	869	25,812
Списано при выбытии	(157)	(1,154)	-	(1,311)
31 декабря 2013 года	301,832	38,245	3,859	343,936
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2012 года	573,444	5,230	3,509	582,183
31 декабря 2013 года	550,195	5,178	5,003	560,376

Банк имеет в собственности офисное здание общей площадью 5324,6 кв. м, используемое для собственных административных целей, и земельный участок площадью 1,262 кв. м, на котором расположено здание, по адресу г. Москва, Кремлевская наб., дом 1, стр. 2.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование, первоначальная стоимость которого составляет 34,321 тыс. руб. и 33,405 тыс. руб., соответственно.

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	6,695	1,740
Производные финансовые инструменты (спот)	451	-
Итого прочие финансовые активы	<u>7,146</u>	<u>1,740</u>
Внеоборотные активы (Примечание 9)		
Драгоценные металлы	19,875	-
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	4,725	7,354
Авансы уплаченные	1,876	994
Прочие	1,027	7,762
Итого прочие активы	<u>2,198</u>	<u>1,809</u>
	<u>36,847</u>	<u>19,659</u>

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Физические лица:		
Текущие/расчетные счета	602,357	575,429
Срочные депозиты	2,971,012	2,317,606
Юридические лица:		
Текущие/расчетные счета	992,873	1,097,449
Срочные депозиты	-	321,160
Итого средства клиентов	4,566,242	4,311,644

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	3,573,369	2,893,035
Финансы	357,331	588,732
Транспорт и связь	326,375	295,587
Торговля и сфера обслуживания	123,461	201,048
Строительство и недвижимость	121,122	57,971
Девелоперская деятельность	32,036	15,938
Частный сектор	7,813	10,170
Полиграфия	3,500	1,769
Нефтегазовая отрасль	2,749	-
Маркетинг и реклама	-	244,270
Прочие	18,486	3,124
Итого средства клиентов	4,566,242	4,311,644

14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/ год	Процентная ставка, годовых %	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)
Процентные векселя	Январь-Июль 2014 года	7.0-8.0	281,237
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			281,237

	Дата погашения месяц/ год	Процентная ставка, годовых %	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)
Процентные векселя	Май – декабрь 2013 года	7.5-8.0	229,063
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			229,063

15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	8,380	9,504
Производные финансовые инструменты (спот)	1,371	1,810
Итого прочие финансовые обязательства	9,751	11,314
Прочие нефинансовые обязательства	10,131	11,122
Итого прочие обязательства	19,882	22,436

16. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ БАНКА

Чистые активы, приходящиеся на участников Банка, представлены следующим образом:

	Чистые активы, приходящиеся на участников
На 31 декабря 2011 года	1,368,325
Чистая прибыль	44,875
На 31 декабря 2012 года	1,413,200
Чистая прибыль	39,828
На 31 декабря 2013 года	1,453,028

Чистые активы, приходящиеся на участников Банка, включают в себя оплаченные доли участников в уставном капитале Банка, отражаемые по исторической стоимости (370,907 тыс. руб., в оценке по МСФО), резервный фонд и нераспределенную между участниками прибыль.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации для покрытия финансовых рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд создается в соответствии с уставом Банка за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли по РСБУ. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. размер накопленного резервного фонда составлял 34,716 тыс. руб. и 34,137 тыс. руб., соответственно.

17. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
- обесцененные финансовые активы	273,062	204,031
- необесцененные финансовые активы	190,728	180,420
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыли и убытки	16,373	27,498
Итого процентные доходы	480,163	411,949

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, включают:		
Ссуды, предоставленные клиентам	453,924	356,536
Средства в банках	9,866	27,915
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	463,790	384,451
Процентные расходы		
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	(214,345)	(163,513)
Итого процентные расходы	(214,345)	(163,513)
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, включают:		
Депозиты клиентов	(195,458)	(146,183)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(18,887)	(17,330)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(214,345)	(163,513)
Чистый процентный доход до восстановления/ (формирования) резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	265,818	248,436

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

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыли или убытки включает (убыток)/прибыль по финансовым активам, предназначенным для торговли, и представлен следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
(Убыток)/прибыль по финансовым активам, предназначенным для торговли, включает:		
Торговые операции с ценными бумагами, нетто	53,113	22,187
Изменение справедливой стоимости	(61,119)	(1,650)
Убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(2,664)	(10,295)
Дивиденды полученные	5,607	9,640
Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам, предназначенным для торговли	(5,063)	19,882

19. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
Доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	71,103	(33,479)
(Расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты	(24,567)	87,434
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	46,536	53,955

20. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетные операции	20,051	21,861
Операции доверительного управления и фидуциарную деятельность	9,364	10,680
Предоставление банковских гарантий	1,458	1,100
Брокерские операции с ценными бумагами	421	354
Прочие операции	1,080	718
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u>32,374</u>	<u>34,713</u>
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Операции доверительного управления и фидуциарная деятельность	(3,729)	(7,901)
Брокерские операции с ценными бумагами	(1,645)	(6,120)
Расчетные операции	(3,577)	(3,691)
Операции с иностранной валютой	(543)	(2,703)
Полученные гарантии	(386)	(371)
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u>9,880</u>	<u>20,786</u>

21. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
Доходы от сдачи имущества в аренду	21,745	21,969
Прочее	(1,422)	478
Итого прочие доходы	<u>20,323</u>	<u>22,447</u>

22. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
Заработная плата и премии	137,405	133,268
Взносы в фонд социального страхования	27,530	26,120
Амортизация основных средств	25,812	25,999
Телекоммуникационные услуги и связь	22,298	19,710
Охрана	15,027	15,027
Налоги, кроме налога на прибыль	14,921	14,737
Платежи в фонд страхования вкладов	13,535	10,210
Профессиональные услуги	10,976	8,659
Техническое обслуживание основных средств	8,317	7,418

Списание материальных затрат и прочих активов	6,129	7,374
Страхование	4,936	4,643
Операционная аренда	3,917	3,884
Обработка данных	2,854	2,764
Командировочные расходы	120	357
Прочие затраты	862	3,229
Итого операционные расходы	294,639	283,399

23. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

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

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2013 и 2012 г.г., составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством РФ.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 г.г. отложенный налог на прибыль рассчитывался исходя из ставки 20%.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 г.г. представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10,699	11,815
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,661	(1,479)
Прочие обязательства	942	1,400
Прочие активы	823	1,102
Средства в банках	576	505
Основные средства	(56,751)	(57,584)
Ссуды, предоставленные клиентам	(12,805)	(1,246)
Средства клиентов	(288)	1,422
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	4,118
Чистые отложенные налоговые обязательства	(53,143)	(39,947)

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
Прибыль до налогообложения:	<u>60,679</u>	<u>68,998</u>
Налог по установленной ставке (20%)	12,136	13,800
Налоговый эффект от постоянных разниц	8,278	9,619
Налоговый эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовой ставки	437	704
Расход по налогу на прибыль	<u>20,851</u>	<u>24,123</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	7,655	705
Расход по отложенному налогу на прибыль	<u>13,196</u>	<u>23,418</u>
Расход по налогу на прибыль	<u>20,851</u>	<u>24,123</u>

24. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам, в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг, эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

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

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд:		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	163,233	166,026
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	<u>189,771</u>	<u>86,227</u>
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	<u>812,148</u>	<u>131,707</u>
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд	<u>1,165,152</u>	<u>383,960</u>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляла 189,771 тыс. руб. и 86,227 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., соответственно.

Фидуциарная деятельность – В ходе своей деятельности Банк заключает соглашения с ограничениями по принятию решения с клиентами в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Банк несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Банка,

до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Банка в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/убытки по позиции клиента. По состоянию на 31 декабря 2013 г. максимальный потенциальный финансовый риск по активам, принятым Банком в управление от имени клиентов, не превышал 100,0 тыс. руб. Эта сумма представляла собой остаток денежных средств и ценных бумаг клиентов в управлении у Банка на 31 декабря 2013 г., в том числе ценные бумаги в управлении, находящиеся на ответственном хранении, в сумме 49 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2012 г. Банк не имел в управлении средств клиентов.

Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 5,544,297,419 штук и 4,862,489,595 штук, соответственно.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в отдельной финансовой отчетности не создавались.

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

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

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

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

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

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

В марте 2014 года США и Евросоюз ввели санкции в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти меры, особенно в случае их дальнейшей эскалации, могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость непроеизводных финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, определяется с использованием котировочных цен покупателя на активном рынке (Уровень 1 иерархии справедливой стоимости);
- справедливая стоимость прочих финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, определяется с использованием котировочных цен покупателя на активном рынке (Уровень 1 иерархии справедливой стоимости);
- справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, определяется с применением методики оценки дисконтированных потоков денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов (Уровень 2 иерархии справедливой стоимости);
- справедливая стоимость некотируемых на бирже акций, имеющиеся в наличии для продажи, определяется с применением методики оценки дисконтированных потоков денежных потоков, с учетом значительных ненаблюдаемых исходных данных и их влияния на справедливую стоимость (Уровень 3 иерархии справедливой стоимости);
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств, не имеющих котировочных цен на активном рынке (исключая деривативы), может определяться в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам (Уровень 3 иерархии справедливой стоимости);
- для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Анализ финансовых инструментов, отраженных в отдельном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости после их первоначального признания, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Класс финансовых активов	31 декабря 2013 года		
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыли или убытки	847,583	-	-
Итого	847,583	-	-

	31 декабря 2012 года		
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыли или убытки	401,007	-	-
Итого	401,007	-	-

Реклассификации финансовых активов между уровнями в иерархии справедливой стоимости в течение 2013 и 2012 гг. не производилось.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости отнесены финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги), справедливая стоимость которых полностью определена на основе опубликованных ценовых котировок активного рынка. Доля финансовых инструментов уровня 1 в общей сумме финансовых активов по справедливой стоимости через прибыли или убытки, составляет 100% и 100%, соответственно.

26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности Банка, максимизируя прибыль участников, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственных средств (чистых активов, приходящихся на участников Банка).

Структура чистых активов, приходящихся на участников Банка, оценивается Правлением Банка ежеквартально. В рамках такой оценки Правление, в частности, анализирует стоимость чистых активов и риски, связанные с каждым классом чистых активов, приходящихся на участников Банка.

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

Центральный банк Российской Федерации требует, чтобы банки соблюдали условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала, рассчитанного на основании Российских стандартов бухгалтерского учета.

Достаточность собственных средств Банка контролируется с использованием коэффициентов, установленных Центральным банком Российской Федерации. Банк обязан выполнять требования, касающиеся нормативов соотношения собственных средств к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска («обязательный норматив достаточности собственных средств») на уровне выше установленного минимального 10%. В течение 2013 и 2012 гг. Группа и Банк полностью соблюдали все внешние требования к капиталу/чистым активам, приходящихся на участников.

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

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

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка. Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитным комитетом и Правлением Банка.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам и продуктам утверждаются Правлением Банка. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, которые устанавливаются Кредитным комитетом. Ежедневная работа по мониторингу фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами осуществляется Правлением Банка.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залоги, а также поручительства организаций и физических лиц.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта.

По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Максималь- ный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение	Максималь- ный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение
Денежные средства и их эквиваленты	1,296,026		1,267,267	-
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	195,531		178,830	
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за минусом долевого ценных бумаг	371,322		295,260	-
Средства в банках	101,324		460,558	-
Ссуды, предоставленные клиентам	3,087,497	1,384,479	2,886,714	1,192,175
Прочие финансовые активы	7,146		1,740	-
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	163,233		166,026	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	189,771		86,227	-
Аккредитивы и прочие условные обязательства относящиеся к расчетным операциям	812,148		131,707	-

Залоговое обеспечение определяется на основе справедливой стоимости, но не выше балансовой стоимости соответствующих кредитов.

Влияние залогового обеспечения и прочих способов снижения риска описывается ниже.

Залоговое обеспечение

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости, товарно-материальных ценностей, ценных бумаг, оборудования и автотранспортных средств, поручительств компаний;
- по розничному кредитованию – залог жилых помещений, автотранспорта; денежные средства.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. остатки в Центральном банке Российской Федерации составляли 775,202 тыс. руб. и 570,683 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2013 и 2012 гг. соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация текущих непросроченных и необесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам:

	AA	A	BBB	BBB<	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	749	451,821	586,382	1,063	256,011	1,296,026
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	-	-	195,531	-	-	195,531
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыли или убытки, <i>за минусом долевого ценных бумаг</i>	-	-	127,940	142,761	100,621	371,322
Средства в банках	-	26,183	14,975	-	60,166	101,324
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	7,146	7,146

	AA	A	BBB	BBB<	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3,364	262,994	410,891	571,638	18,380	1,267,267
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	-	-	178,830	-	-	178,830
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыли или убытки, <i>за минусом долевого ценных бумаг</i>	-	-	64,738	192,095	38,427	295,260
Средства в банках	-	24,298	-	69	436,191	460,558
Прочие финансовые активы	-	-	-	213	1,527	1,740

Банк осуществляет множество операций с контрагентами, не имеющими присвоенных международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов.

В Банке была разработана методология определения кредитного рейтинга с целью проведения оценки заемщиков. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Самыми важными критериями являются финансовое положение и экономическая деятельность. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и ссуды.

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

В следующей таблице представлен анализ необесцененных ссуд корпоративным клиентам, классифицированных по трем категориям согласно внутренним рейтингам, присвоенным заемщикам (дебиторам):

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Необесцененные ссуды, предоставленные заемщикам среднего бизнеса, не имеющим международных рейтингов:		
Ссуды высшего качества	375,048	579,937
Ссуды среднего качества	445,611	446,560
Итого	820,659	1,026,497
Необесцененные ссуды, предоставленные физическим лицам:		
Ссуды высшего качества	302,835	52,820
Ссуды среднего качества	-	194,366
Итого	302,835	247,186
Всего необесцененных ссуд заемщикам, не имеющим международных рейтингов	1,123,494	1,273,683
Необесцененные средства в банках, не имеющих международных рейтингов:		
Активы высшего качества	60,166	436,191
Всего необесцененных средств в банках, не имеющих международных рейтингов	60,166	436,191

Случаев наличия просроченных, но необесцененных финансовых активов не было.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка в основном сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Ссуды и средства с пересмотренными условиями

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 16,654 тыс. руб. и 31,133 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

Условия ссуд и средств в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения в ситуации заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к продлению графика погашения или увеличению срока погашения кредита, при этом Банк может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении. Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным в случае, когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

Географическая концентрация

Правление Банка и Кредитный комитет осуществляют контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	976,265	458,307	-	1,434,572
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	195,531	-	-	195,531
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыли или убытки	538,809	308,774	-	847,583
Средства в банках	75,141	26,183	-	101,324
Ссуды, предоставленные клиентам	2,676,409	-	411,088	3,087,497
Инвестиции в дочерние компании	103,000	-	-	103,000
Прочие финансовые активы	7,146	-	-	7,146
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	4,572,301	793,264	411,088	5,776,653
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	4,250,908	98,962	216,372	4,566,242
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	281,237	281,237
Прочие финансовые обязательства	9,699	-	52	9,751
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4,260,607	98,962	497,661	4,857,230
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	311,694	694,302	(86,573)	
	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	545,966	266,359	571,236	1,383,561
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	178,830	-	-	178,830
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыли или убытки	339,783	61,224	-	401,007
Средства в банках	128,378	332,180	-	460,558
Ссуды, предоставленные клиентам	2,735,839	-	150,875	2,886,714
Инвестиции в дочерние компании	103,000	-	-	103,000
Прочие финансовые активы	242	-	1,498	1,740
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	4,032,038	659,763	723,609	5,415,410
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	3,991,355	49,573	270,716	4,311,644
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	229,063	229,063
Прочие финансовые обязательства	11,003	311	-	11,314
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4,002,358	49,884	499,779	4,552,021
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	29,680	609,879	223,830	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Правление Банка контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Валютным Департаментом, который проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

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

В приведенных ниже таблицах приведен анализ риска ликвидности, рассчитанный на основе текущей балансовой стоимости финансовых активов и обязательств.

	До востре- бования и менее 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Свыше 5 лет	Срок не устано- влен	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	345	-	-	-	-	-	345
Финансовые активы							
по справедливой стоимости через							
прибыли или убытки	371,322	-	-	-	-	-	371,322
Средства в банках	-	-	42,548	-	-	655	43,203
Ссуды, предоставленные клиентам	107,604	235,656	1,717,904	782,880	243,453	-	3,087,497
Итого финансовые активы, по							
которым начисляются							
проценты	479,271	235,656	1,760,452	782,880	243,453	655	3,502,367
Денежные средства и их эквиваленты	1,434,227	-	-	-	-	-	1,434,227
Обязательный резерв денежных							
средств в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	195,531	195,531
Финансовые активы							
по справедливой стоимости через							
прибыли или убытки	476,261	-	-	-	-	-	476,261
Средства в банках	-	-	-	-	-	58,121	58,121
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	103,000	103,000
Прочие финансовые активы	7,146	-	-	-	-	-	7,146
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ							
АКТИВЫ	2,396,905	235,656	1,760,452	782,880	243,453	357,307	5,776,653
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	1,030,739	290,043	2,163,254	89,333	-	-	3,573,369
Выпущенные долговые ценные							
бумаги	275,706	-	5,531	-	-	-	281,237
Итого финансовые обязательства,							
по которым начисляются							
проценты	1,306,445	290,043	2,168,785	89,333	-	-	3,854,606
Средства клиентов	992,873	-	-	-	-	-	992,873
Прочие финансовые обязательства	-	9,751	-	-	-	-	9,751
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ							
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,299,318	299,794	2,168,785	89,333	-	-	4,857,230
Разница между финансовыми							
активами и финансовыми							
обязательствами	97,587	(64,138)	(408,333)	693,547	243,453	-	-
Разница между финансовыми							
активами и финансовыми							
обязательствами нарастающим							
итоном	97,587	33,449	(374,884)	318,663	562,116	-	-

	До востребо- вания и менее 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Свыше 5 лет	Срок не устано- влен	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	460,484	-	-	-	-	-	460,484
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыли или убытки	295,260	-	-	-	-	-	295,260
Средства в банках	-	-	288,541	-	-	607	289,148
Ссуды, предоставленные клиентам	117,710	280,032	1,900,285	322,966	265,721	-	2,886,714
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты							
Денежные средства и их эквиваленты	873,454	280,032	2,188,826	322,966	265,721	607	3,931,606
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	923,077	-	-	-	-	-	923,077
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	-	-	178,830	178,830
Средства в банках	105,747	-	-	-	-	-	105,747
Инвестиции в дочерние предприятия	134,682	-	-	-	-	36,728	171,410
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	103,000	103,000
Прочие финансовые активы	1,740	-	-	-	-	-	1,740
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,038,700	280,032	2,188,826	322,966	265,721	319,165	5,415,410
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	1,315,401	195,523	1,151,439	551,832	-	-	3,214,195
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	229,063	-	-	-	229,063
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты							
Средства клиентов	1,315,401	195,523	1,380,502	551,832	-	-	3,443,258
Средства клиентов	1,097,449	-	-	-	-	-	1,097,449
Прочие финансовые обязательства	-	11,314	-	-	-	-	11,314
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,412,850	206,837	1,380,502	551,832	-	-	4,552,021
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	(374,150)	73,195	808,324	(228,866)	265,721	-	-
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итоном	(374,150)	(300,955)	507,369	278,503	544,224	-	-

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

В таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения производных финансовых обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Банка с учетом процентов, которые будут уплачены по этим обязательствам на основе договорных сроков погашения, за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Банка может потребоваться платеж.

	До востребо- вания и менее 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	31 декабря 2013 года Итого
Средства клиентов	1,033,724	302,390	2,239,424	94,488	3,670,026
Выпущенные долговые ценные бумаги	275,736	-	5,737	-	281,473
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	1,309,460	302,390	2,245,161	94,488	3,951,499
Средства клиентов	992,873	-	-	-	992,873
Прочие финансовые обязательства	-	9,751	-	-	9,751
Обязательства по финансовым гарантиям	7,214	153,205	1,595	1,219	163,233
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	189,771	-	-	-	189,771
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относимые к расчётным операциям	812,148	-	-	-	812,148
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,311,466	465,346	2,246,756	95,707	6,119,275

	До востре- бования и менее 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	31 декабря 2012 года Итого
Средства клиентов	1,317,550	205,483	1,243,099	588,332	3,354,464
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	244,007	-	244,007
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	1,317,550	205,483	1,487,106	588,332	3,598,471
Средства клиентов	1,097,449	-	-	-	1,097,449
Прочие финансовые обязательства	-	11,314	-	-	11,314
Обязательства по финансовым гарантиям	17,629	140,575	7,822	-	166,026
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	86,227	-	-	-	86,227
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относимые к расчётным операциям	131,707	-	-	-	131,707
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,650,562	357,372	1,494,928	588,332	5,091,194

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или чистые активы Банка или на его способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок и цен. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2013 году не произошло изменения в составе этих рисков; методики оценки и управления этими рисками в Банке были подвержены пересмотру в 2012 году с целью более взвешенной их оценки в соответствии с изменяющейся рыночной ситуацией.

Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Процентный риск

В Банке применяется метод расчета процентного риска с применением гэп-анализа, а также анализа чувствительности чистого процентного дохода к процентному риску по финансовым активам и финансовым обязательствам, по которым начисляются проценты. Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Управление рисков отслеживает текущие результаты деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении риска влияния ставки процента на прибыль Банка и чистые активы, приходящиеся на участников Банка.

Процедура анализа чувствительности предполагает задание возможного изменения процентной ставки: увеличение на 10% и уменьшение на 10%.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности прибыли Банка до налогообложения и чистых активов, приходящихся на участников Банка, к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством Банка и отражается в отчетах, подготавливаемых Управлением рисков, которые представляются руководству Банка.

Влияние на прибыль до налогообложения и чистые активы, приходящиеся на участников Банка:

31 декабря 2013 года	Ставка процента +10%		Ставка процента -10%	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистые активы, приходящиеся на участников	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистые активы, приходящиеся на участников
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыли или убытки	35,585	28,468	(35,585)	(28,468)
Средства в банках	1,629	1,303	(1,629)	(1,303)
Ссуды, предоставленные клиентам	94,371	75,497	(94,371)	(75,497)
Итого финансовые активы	131,585	105,268	(131,585)	(105,268)
Средства клиентов	(204,071)	(163,257)	204,071	163,257
Выпущенные долговые ценные бумаги	(26,630)	(21,303)	26,630	21,303
Итого финансовые обязательства	(230,701)	(184,560)	230,701	184,560
Чистое влияние	(99,116)	(79,292)	99,116	79,292

31 декабря 2012 года	Ставка процента +10%		Ставка процента -10%	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистые активы, приходящиеся на участников	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистые активы, приходящиеся на участников
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыли или убытки	28,296	22,637	(28,296)	(22,637)
Средства в банках	54,950	43,960	(54,950)	(43,960)
Ссуды, предоставленные клиентам	82,233	65,786	(82,233)	(65,786)
Итого финансовые активы	165,479	132,383	(165,479)	(132,383)
Средства клиентов	(185,532)	(148,426)	185,532	148,426
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8,590)	(6,872)	8,590	6,872
Итого финансовые обязательства	(194,122)	(155,298)	194,122	155,298
Чистое влияние	(28,643)	(22,915)	28,643	22,915

Чувствительность Банка к колебаниям процентных ставок в отчетном году увеличилась в основном за счет увеличения балансовой стоимости привлеченных средств клиентов и выпущенных долговых ценных бумаг на 31 декабря 2013 года.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Правление Банка осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Правление Банка осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка Российской Федерации.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Руб.	Долл. США 1 долл. = 32.7292 руб.	Евро 1 евро = 44.9699 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	640,409	544,110	238,242	11,811	1,434,572
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	195,531	-	-	-	195,531
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыли или убытки	191,707	654,282	-	1,594	847,583
Средства в банках	19,210	76,432	5,682	-	101,324
Ссуды, предоставленные клиентам	1,873,314	1,189,521	24,662	-	3,087,497
Инвестиции в дочерние компании	103,000	-	-	-	103,000
Прочие финансовые активы	6,858	288	-	-	7,146
Итого непроизводные финансовые активы	3,030,029	2,464,633	268,586	13,405	5,776,653
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства клиентов	1,176,939	2,469,667	915,708	3,928	4,566,242
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	281,237	-	-	281,237
Прочие финансовые обязательства	2,973	5,636	1,142	-	9,751
Итого непроизводные финансовые обязательства	1,179,912	2,756,540	916,850	3,928	4,857,230
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,850,117	(291,907)	(648,264)	9,477	
Производные финансовые инструменты					
С нетто-расчетами: - сделки спот с иностранной валютой	(814,080)	212,473	601,607	-	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(814,080)	212,473	601,607	-	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,036,037	(79,434)	(46,657)	9,477	

	Руб.	Долл. США 1 долл. = 30.3727 руб.	Евро 1 евро = 40.2286 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	428,900	826,054	106,724	21,883	1,383,561
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	178,830	-	-	-	178,830
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыли или убытки	126,617	271,050	-	3,340	401,007
Средства в банках	22,938	437,620	-	-	460,558
Ссуды, предоставленные клиентам	2,359,982	504,808	21,924	-	2,886,714
Инвестиции в дочерние компании	103,000	-	-	-	103,000
Прочие финансовые активы	1,715	23	2	-	1,740
Итого непроизводные финансовые активы	3,221,982	2,039,555	128,650	25,223	5,415,410
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства клиентов	1,343,788	1,881,286	1,074,164	12,406	4,311,644
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	229,063	-	-	229,063
Прочие финансовые обязательства	7,729	3,489	49	47	11,314
Итого непроизводные финансовые обязательства	1,351,517	2,113,838	1,074,213	12,453	4,552,021
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,870,465	(74,283)	(945,563)	12,770	
Производные финансовые инструменты					
С нетто-расчетами:					
- сделки спот с иностранной валютой	(932,789)	27,082	905,707	-	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(932,789)	27,082	905,707	-	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	937,676	(47,201)	(39,856)	12,770	

Анализ чувствительности к валютному риску

Для оценки возможных потерь в связи с изменениями валютных курсов по позициям в каждой валюте и в целом по общей открытой валютной позиции производится «value at risk» (VAR) анализ и расчет чувствительности прогнозного финансового результата к изменению валютных курсов на одну единицу, их волатильности на 1 % и изменению вложенной суммы на одну единицу базовой валюты. Для проведения VAR-анализа и расчета чувствительности в Банке используется Программный комплекс «Финансовый риск-менеджер» компании «ИНЭК». В приведенном ниже отчете по VAR-анализу представлена выраженная в рублях оценка величины убытков, которую с доверительной вероятностью 95% не превысят ожидаемые потери по открытой валютной позиции в течение 1 дня при условии сохранения текущих тенденций рыночной конъюнктуры.

Валюта	Итого открытая позиция 31 декабря 2013 года тыс. руб.	Волатильность изменения курса валюты, %	Валюта	Итого открытая позиция 31 декабря 2012 года тыс. руб.	Волатильность изменения курса валюты, %
Долл. США	(79,434)	0.3883	Долл. США	(47,201)	0.6895
Евро	(46,657)	0.3598	Евро	(39,856)	0.5058
Швейц. франк	1,851	0.4398	Швейц. франк	4,075	0.5371
Англ. Фунт стерл.	7,567	0.4181	Англ. Фунт стерл.	8,610	0.5767
Японская йена	60	0.7540	Японская йена	85	0.8797
95% 1 день VaR	870		95% 1 день VaR	1,060	

Прочие ценовые риски

Банк подвержен ценовому риску в отношении вложений в долевыми ценные бумаги. Банк приобретает долевыми ценные бумаги, в большей степени, в торговых целях. Банк осуществляет активные торговые операции с этими инструментами.

В приведенной ниже таблице представлена оценка величины убытков, которую с доверительной вероятностью 95% не превысят ожидаемые потери портфеля долевыми и долговыми ценными бумагами Банка в течение 1 дня и 10 дней при условии сохранения текущих ценовых тенденций рынка ценных бумаг.

	VaR (1 День, 0.95) (тыс. руб.)	VaR (1 День, 0.95) %	VaR (10 Дней, 0.95) (тыс. руб.)	VaR (10 Дней, 0.95) %
На 31 декабря 2013 года				
Акции	16,643	3.49	44,632	9.37
Облигации	1,709	0.46	5,875	1.58
На 31 декабря 2012 года				
Акции	2,012	1.90	6,194	5.86
Облигации	1,069	2.78	3,538	9.21

Учитывая нестабильную обстановку на фондовых рынках, в качестве метода оценки изменения ретроспективных значений факторов риска был использован метод стохастического моделирования (Монте-Карло).

Применяемый метод Монте-Карло заключается в том, что сценарии изменения ретроспективных значений факторов риска «генерируются» датчиком случайных чисел на основе использования рассчитанных прогнозных значений факторов риска и их волатильности, а также на основе учета их статистических взаимосвязей. Такой подход позволяет более адекватно оценивать возможные потери Банка на заданном горизонте прогнозирования, как для отдельных финансовых инструментов, так и в целом по всему торговому портфелю.

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции Банка со связанными сторонами представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	268,359	3,208,267	140,489	3,012,694
- дочерние компании	154,809		34,989	
- сторонам, находящимся под общим контролем	103,050		105,500	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	7,000		-	
- ключевому управленческому персоналу	3,500		-	
Резервы по ссудам, предоставленным клиентам	(13,285)	(120,770)	(10,033)	(125,980)
- сторонам, находящимся под общим контролем	(13,285)		(10,033)	
Инвестиции в дочерние компании	103,000	103,000	103,000	103,000
Средства клиентов	641,579	4,566,242	525,697	4,311,644
- дочерние компании	331,708		398,540	
- ближайшие родственники лиц, контролирующих банк	221,989		9,807	
- ключевой управленческий персонал	54,748		78,729	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на банк	25,335		20,684	
- стороны, находящиеся под общим контролем	1,417		11,640	
- прочие связанные стороны	6,382		6,297	
Гарантии выданные	14,501	163,233	19,948	166,026
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	13,192		9,092	

- ключевому управленческому персоналу	1,309	152
- сторонам, находящимся под общим контролем	-	10,400
- прочим связанным сторонам	-	304

В отдельном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	39,282	480,163	41,796	411,949
- дочерних компаний	20,374		22,768	
- стороны, находящиеся под общим контролем	18,724		17,891	
- сторон, имеющих совместный контроль или влияние на компанию	119		1,112	
- ключевого управленческого персонала	65		25	
Процентные расходы	(23,277)	(214,345)	(4,584)	(163,513)
- ближайших родственников лиц, контролирующих Банк	(12,027)		(11)	
- ключевого управленческого персонала	(5,599)		(4,117)	
- сторон, имеющих совместный контроль или влияние на компанию	(5,173)		(34)	
- прочих связанных сторон	(478)		(422)	
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(10,612)	5,210	(7,360)	(6,250)
- сторон, находящихся под общим контролем с Банком	(10,612)		(7,360)	
Прочие доходы	19,982	20,323	7,693	22,498
- дочерних компаний	6,792		7,693	
- сторон, находящихся под общим контролем с Банком	13,190		-	
Заработная плата и премии: Краткосрочные вознаграждения ключевого управленческого персонала	(33,440)	(137,405)	(29,836)	(133,268)