

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

Основная деятельность Банка

В феврале 2008 года Бург Капитал Банк (открытое акционерное общество) изменил название на Открытое акционерное общество «РБК Банк». В июле 2009 года Открытое акционерное общество «РБК Банк» изменил название на Открытое акционерное общество «АМБ Банк» (далее по тексту - Банк).

Банк осуществляет свою деятельность на основании:

- лицензий от 31.07.2009 Банка России № 3036 на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте,
- лицензии от 27.12.2000 профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04224-100000 на осуществление брокерской деятельности, выданной ФСФР России без ограничения срока действия,
- лицензии от 27.12.2000 профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04274-010000 на осуществление дилерской деятельности, выданной ФСФР России без ограничения срока действия,
- лицензии от 07.07.2009 биржевого посредника № 1391, совершающего фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, выданной ФСФР России без ограничения срока действия.
- лицензии от 09.02.2010 профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-12914-000100 на осуществление депозитарной деятельности, выданной ФСФР России без ограничения срока действия,
- лицензии от 03.08.2010 профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-13245-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданной ФСФР России без ограничения срока действия.

Основными видами деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации, конверсионные операции и операции с финансовыми инструментами срочных сделок.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123242, г. Москва, Новинский бульвар, д. 31.

Банк в своей структуре филиалов не имеет.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых за 31 декабря 2013 и 2012 годов владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционер	Доля владения, в процентах за 31 декабря 2013 г.	Доля владения, в процентах за 31 декабря 2012 г.
Горяшин С.В.	19,98%	19,98%
Паскар М.Е.	19,58%	19,58%
Лапин М.Ю.	19,58%	19,58%
Носков А.В.	16,29%	16,29%
Сергеев В.Л.	15,50%	15,50%
Слепнев М.Е.	7,73%	7,73%
Прочие (менее 5%)	1,34%	1,34%
Итого	100%	100%

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Ситуация на мировых финансовых рынках в 2013 году продолжала характеризоваться неустойчивостью, вызванной, активными антикризисными мероприятиями, осуществляемыми денежными властями Японии на фоне постепенного отказа Федерального Резерва США от политики «количественного смягчения», известной стабилизацией экономики Великобритании при сохранении кризисных явлений в еврозоне, в отдельных случаях (Греция, Кипр) – весьма существенных.

Перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономической и финансовой политики Правительства и Банка России, от развития правовой и налоговой системы России и от ситуации на мировых энергетических, товарных и финансовых рынках.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2013	
	Собствен- ный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность – бухгалтерский баланс)	1 850 908	366 936
Резервы под обесценение	(42 502)	(159 901)
Начисленные процентные доходы и расходы	4 638	4 516
Переоценка финансовых активов/обязательств по справедливой стоимости	43 090	184 103
Переоценка основных средств	(26 243)	-
Амортизация основных средств	(387)	538
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(25 755)	1 904
Отражение финансовых гарантий по МСФО	(69)	73
Инфляционная переоценка неденежных статей	1 454	-
Переоценка инвестиционной недвижимости	26 243	-
Налоги на прибыль	31 501	(28 746)
Прочее	(2 037)	(229)
По международным стандартам финансовой отчетности	1 860 841	369 194

2012

	Собствен- ный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность – бухгалтерский баланс)	1 483 972	224 789
Резервы под обесценение	117 399	(88 488)
Начисленные процентные доходы и расходы	122	110
Переоценка финансовых активов/обязательств по справедливой стоимости	(141 013)	76 621
Переоценка основных средств	(26 338)	-
Амортизация основных средств	(925)	(1 041)
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(27 659)	(7 049)
Отражение финансовых гарантий по МСФО	(142)	8
Инфляционная переоценка неденежных статей	1 454	-
Переоценка инвестиционной недвижимости	26 338	26 338
Налоги на прибыль	60 247	27 186
Прочее	(1 808)	(258)
По международным стандартам финансовой отчетности	1 491 647	258 216

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 31.

Учет влияния гиперинфляции

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

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

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

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

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013

года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей.

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

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

Вышеперечисленные изменения не оказали существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

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

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

Вышеперечисленные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых

периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

Все долевого инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты). Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критериев взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми

свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

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

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

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

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

Признание отложенной прибыли или убытка первого дня

Когда цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости, определенной на основе других наблюдаемых текущих рыночных сделок с тем же инструментом или с использованием оценочных методик, все входные данные которых включают только наблюдаемые на рынке цены и ставки, Банк немедленно признает расхождение между ценой сделки и справедливой стоимостью («прибыль или убыток первого дня») в ОПУ в составе чистого дохода от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли.

В случае, когда часть входных данных для оценочной методики не является рыночными ценами и ставками, признание прибыли или убытка первого дня в ОПУ откладывается до того момента,

пока все входные данные не станут наблюдаемыми на рынке, или до прекращения признания данного инструмента. В дальнейшем финансовый инструмент учитывается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную прибыль или убыток первого дня. Последующие изменения справедливой стоимости немедленно признаются в ОПУ, при этом списание отложенной прибыли или убытка первого дня не производится.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются в отчете о финансовом положении и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Все производные финансовые инструменты учитываются как финансовые активы, предназначенные для торговли, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как финансовые обязательства, предназначенные для торговли, если справедливая стоимость данных инструментов является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами в отчете о прибылях и убытках.

Банк не проводит операции с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию

«кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

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

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

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

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроемкие финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату. Если в результате изменения намерений или возможностей организации такая классификация больше не допустима, данные инвестиции переклассифицируются в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Если организация реализовала или переклассифицировала значительную часть портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, вся категория переклассифицируется в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и

убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы, прочие привлеченные средства.

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

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

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

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

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

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

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

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

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

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

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

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

Реструктурированные кредиты

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

Инвестиционная недвижимость

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

Первоначально инвестиционная недвижимость оценивается по себестоимости. Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все

прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Впоследствии инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе действующих цен на активном рынке, скорректированных, если необходимо, с учетом любых различий в характере, местоположении и состоянии данной недвижимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибылей и убытков в составе прочих операционных доходов.

Если Банк начинает занимать инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию основных средств, и ее справедливая стоимость на дату переклассификации принимается за себестоимость данного объекта для последующего учета.

Если объект основных средств становится инвестиционной недвижимостью, потому что изменился способ его использования, любая возникшая на дату перевода разница между балансовой стоимостью объекта недвижимости и его справедливой стоимостью признается как переоценка основных средств.

Инвестиционная недвижимость, предназначенная для продажи без реконструкции, классифицируется в категорию внеоборотных активов, предназначенных для продажи.

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

Основные средства

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

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

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

14,28% - 25,0% – автотранспорт,
16,67% – 45,5% - вычислительная техника,
14,28% – 33,34% - мебель,
4% – 47,6% - специальное оборудование и прочее.

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

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

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

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором они были понесены.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, финансовая аренда первоначально отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств по наименьшей из величин: справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. В качестве ставки дисконта используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются актуарным методом, чтобы получилась постоянная ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Уставный капитал

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

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

Дивиденды

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

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуются; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

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

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о прибылях и убытках комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком по поручению и за счет третьих лиц, не включаются в балансовый отчет, так как они не являются активами и обязательствами Банка. Доходы, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в

той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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

Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	106 038	90 398
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 534 596	1 215 553
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	8 605 722	8 534 952
- Российской Федерации	502 477	1 041 684
- Других стран	8 103 245	7 493 268
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1 588 485	20 715
Итого денежные средства и их эквиваленты	11 834 841	9 861 618

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 27.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2013	2012
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Прочие ценные бумаги	473 376	1 762 847
Финансовые активы по операциям с производными инструментами	44 695	3 214 442
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	518 071	4 977 289

Прочие ценные бумаги представляют собой купонные облигации Казначейства США с номиналом в долларах США. По состоянию за 31 декабря 2013 года срок погашения этих облигаций 2014 год, ставка купонного дохода по этим облигациям 0,25% (2012: 2013 год, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 0,125% до 0,75%).

Финансовые активы по операциям с производными инструментами представлены ниже.

	2013	2012
Фьючерсные контракты с ценными бумагами	-	3 159 868
Срочные сделки с иностранной валютой	44 695	48 879
Опционы с иностранной валютой	-	5 695
Итого финансовые активы по операциям с производными инструментами	44 695	3 214 442

В состав финансовых активов по операциям с производными инструментами включены производные финансовые инструменты, стоимость которых по состоянию на конец отчетного года является положительной, см. примечание 28.

По состоянию за 31 декабря 2012 года фьючерсные контракты с ценными бумагами находятся в доверительном управлении.

Все финансовые активы, предназначенные для торговли, отражены по справедливой стоимости, см. примечание 29.

Географический анализ, анализ финансовых активов, предназначенных для торговли в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о чувствительности к рыночным рискам представлены в примечании 27.

Средства в других банках

	2013	2012
Текущие кредиты и депозиты в других банках	3 813 655	4 178 818
Депозиты в ЦБ РФ	5 500 000	1 500 369
Прочие размещения в других банках	660 751	98 878
Учтенные векселя других банках	49 417	-
Итого средства в других банках	10 023 823	5 778 065
Краткосрочные	10 023 823	5 778 065
Долгосрочные	-	-

Движение резерва под обесценение средств в других банках было следующим:

	2013	2012
Остаток на 1 января	-	(65)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	-	65
Остаток за 31 декабря	-	-

Географический анализ, анализ средств в других банках в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок представлены в примечании 27.

Кредиты и авансы клиентам

	2013	2012
Кредиты юридическим лицам	859 992	2 091 311
Потребительские кредиты	189 755	441 552
Денежные требования по конверсионным операциям	4 653 432	6 822 038
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(329 160)	(401 936)
Итого кредиты и авансы клиентам	5 374 019	8 952 965
Краткосрочные	4 983 028	8 568 546
Долгосрочные	390 991	384 419

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юр. лицам	Потребительские кредиты	Денежные требования по конверсионным операциям	Итого
Остаток на 31 декабря 2011 года	(158 572)	(1 214)	(116 295)	(276 081)
Восстановление (отчисления) резерва в течение года	(55 858)	(49 851)	(20 146)	(125 855)

Остаток на 31 декабря 2012 года	(214 430)	(51 065)	(136 441)	(401 936)
Восстановление (отчисления) резерва в течение года	30 569	(1 165)	43 372	72 776
Остаток на 31 декабря 2013 года	(183 861)	(52 230)	(93 069)	(329 160)

Информация о концентрации кредитного риска, анализ кредитов по кредитному качеству, информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, структура кредитов по отраслям экономики, анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов представлены в примечании 27.

Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 30.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013	2012
Акции	1	1
Резерв под обесценение	(1)	(1)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-

Акции учтены по себестоимости, ввиду отсутствия адекватных и надежных методов обоснованного расчета их стоимости обесценены, за вычетом обесценения.

Движение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2013	2012
Остаток на 1 января	(1)	(751)
(Отчисление)/восстановление резерва в течение года	-	750
Остаток за 31 декабря	(1)	(1)

Инвестиционная недвижимость

	2013	2012
Остаток на 1 января	134 925	-
Переклассификация из основных средств	-	112 027
Переоценка за год (примечание 24, 25)	(95)	22 898
Выбытия за год	-	-
Итого инвестиционная недвижимость	134 830	134 925

Инвестиционная недвижимость представлена зданиями, которые Банк приобрел с целью получения доходов от прироста стоимости.

Объект инвестиционной недвижимости был оценен независимым оценщиком по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 года. Справедливая стоимость была рассчитана в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

Основные средства и нематериальные активы

	Вычислительная техника	Авто-транспорт	Мебель	спецоборудование и прочее	НМА	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2013 года	12 694	9 150	8 736	25 487	12 836	68 903
Поступления за 2013 год	4 173	434	221	2 455	3 309	10 592
Выбытия за 2013 год	(1 232)	-	-	(350)	(563)	(2 145)
Остаток за 31 декабря 2013 года	15 635	9 584	8 957	27 592	15 582	77 350
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2013 года	9 704	4 170	4 243	12 687	6 850	37 654
Амортизационные отчисления за	2 630	1 582	1 563	4 459	3 209	13 443

2013 год (примечание 25)

Выбытия за 2013 год	(1 184)	-	-	(260)	(563)	(2 007)
Остаток за 31 декабря 2013 года	11 150	5 752	5 806	16 886	9 496	49 090
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	4 485	3 832	3 151	10 706	6 086	28 260

	Здания	Вычислительная техника	Авто-транспорт	Мебель	спецоборудование и прочее	НМА	Итого
Стоимость основных средств							
Остаток на 1 января 2012 года	112 027	10 996	9 366	8 344	20 269	12 445	173 447
Поступления за 2012 год	-	1 929	897	392	6 039	682	9 939
Переклассификация в инвестиционную недвижимость	(112 027)	-	-	-	-	-	(112 027)
Выбытия за 2012 год	-	(231)	(1 113)	-	(821)	(291)	(2 456)
Остаток за 31 декабря 2012 года	-	12 694	9 150	8 736	25 487	12 836	68 903
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2012 года	2 801	6 360	2 796	2 689	7 933	4 498	27 077
Амортизационные отчисления за 2012 год (примечание 25)	-	3 434	1 838	1 554	4 839	2 643	14 308
Списание амортизации при переклассификации в инвестиционную недвижимость	(2 801)	-	-	-	-	-	(2 801)
Выбытия за 2012 год	-	(90)	(464)	-	(85)	(291)	(930)
Остаток за 31 декабря 2012 года	-	9 704	4 170	4 243	12 687	6 850	37 654
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	-	2 990	4 980	4 493	12 800	5 986	31 249

Нематериальные активы представлены программным обеспечением, используемым Банком в своей деятельности.

Прочие активы

	2013	2012
Прочие финансовые активы:		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	158 655
Прочие финансовые активы	482	430
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(36)	(49)
Итого прочие финансовые активы	446	159 036
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата по товарам и услугам	92 762	64 368
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	1 258	341
Расходы будущих периодов	1 622	1 702
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(66)	-
Итого прочие нефинансовые активы	95 576	66 411
Итого прочие активы	96 022	225 447
Краткосрочные	96 022	225 447
Долгосрочные	-	-

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения, анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству представлены в примечании 27.

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2013	2012
Остаток на 1 января	(49)	-
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	(53)	(49)
Остаток за 31 декабря	(102)	(49)

Средства других банков

	2013	2012
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	1 680 950	6 165 735
Срочные кредиты и депозиты других банков	4 483 015	7 465 364
Прочие привлеченные средства	7 855	-
Итого средства в других банках	6 171 820	13 631 099
Краткосрочные	6 171 820	13 631 099
Долгосрочные	-	-

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

Географический анализ, анализ средств других банков в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 27.

Средства клиентов

	2013	2012
Государственные и муниципальные организации:	944 235	362 461
-Текущие/расчетные счета	154 077	52 067
-Срочные депозиты	790 158	310 394
Прочие юридические лица:	11 521 181	7 290 646
-Текущие/расчетные счета	8 536 655	3 823 267
-Срочные депозиты	2 984 526	3 467 379
Физические лица:	6 430 136	6 430 719
-Текущие счета/счета до востребования	264 171	134 508
-Срочные вклады	6 165 965	6 296 211
Итого средства клиентов	18 895 552	14 083 826
Краткосрочные	17 217 190	10 805 523
Долгосрочные	1 678 362	3 278 303

За 31 декабря 2013 года Банк имел 10 клиентов (2012: 10 клиентов) с остатками средств свыше 250 000 тыс. руб. (2012: 340 000 тыс. руб.). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 9 256 771 тыс. руб. (2012: 6 530 959 тыс. руб.), или 49,0% (2012: 46,4%) от общей суммы средств клиентов.

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

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 27.

Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 30.

Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Векселя	877 988	579 112
Итого долговые ценные бумаги	877 988	579 112
Краткосрочные	877 988	579 112
Долгосрочные	-	-

За 31 декабря 2013 года выпущенные Банком векселя представляют собой долговые ценные бумаги со сроком погашения в 2014 году (2012: 2013 год), эффективная ставка доходности варьируется от 4,85% до 14,0% (2012: от 4,85% до 19,4%).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2013 и 2012 годов.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 27.

Финансовые обязательства, предназначенные для торговли

	2013	2012
Финансовые обязательства по операциям с производными инструментами	1 605	61 019
Итого финансовые обязательства, предназначенные для торговли	1 605	61 019
Краткосрочные	1 605	61 019
Долгосрочные	-	-

Финансовые обязательства по операциям с производными инструментами представлены ниже.

	2013	2012
Срочные сделки с иностранной валютой	1 605	61 019
Итого финансовые активы по операциям с производными инструментами	1 605	61 019

В состав финансовых обязательств по операциям с производными инструментами включены производные финансовые инструменты, стоимость которых по состоянию на конец отчетного года является отрицательной, см. примечание 28.

Все финансовые обязательства, предназначенные для торговли, отражены по справедливой стоимости, см. примечание 29.

Географический анализ, анализ финансовых обязательств, предназначенных для торговли в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечании 27.

Прочие обязательства

	2013	2012
Финансовые обязательства:	261	730
Договоры финансовых гарантий	69	142
Прочие незавершенные расчеты	192	588
Нефинансовые обязательства:	34 681	33 808
Наращенные операционные расходы	21 721	23 401
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	6 804	6 221
Расчеты с поставщиками	5 492	3 648
Прочие нефинансовые обязательства	664	538
Итого прочие обязательства	34 942	34 538
Краткосрочные	34 933	34 538
Долгосрочные	9	-

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

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечании 27.

Прочие заемные средства

	2013	2012
Субординированные кредиты	608 381	392 544
Итого прочие заемные средства	608 381	392 544
Краткосрочные	-	-
Долгосрочные	608 381	392 544

В 2013 году Банк получил субординированный кредит в сумме 210 000 тысяч рублей от компании Раджинта Инвестментс Лимитед (Кипр). Данный кредит имеет фиксированную процентную ставку, равную 5% годовых, срок погашения – июнь 2023 года.

В 2010 году Банк получил субординированный кредит в сумме 250 000 тысяч рублей от компании Раджинта Инвестментс Лимитед (Кипр). Данный кредит имеет фиксированную процентную ставку, равную 7% годовых, срок погашения – ноябрь 2020 года.

В 2009 году Банк получил субординированный кредит в сумме 140 000 тысяч рублей от компании Раджинта Инвестментс Лимитед (Кипр). Данный кредит имеет фиксированную процентную ставку, равную 7% годовых, срок погашения – декабрь 2019 года.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в примечании 32.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 27.

Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	2013			2012		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции и (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции и (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	1 500 000	150 000		1 500 000	150 000	
Итого уставный капитал	1 500 000	150 000	298 470	1 500 000	150 000	298 470

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 100 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены.

За 2013 и 2012 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 1 285 134 тыс. руб. (2012: 1 060 345 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2013 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 366 936 тыс. руб. (2012: 224 789 тыс. руб.).

Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	1 026 139	1 326 852
Средства в других банках	438 503	80 397
Финансовые активы, предназначенные для торговли	8 412	16 724
Итого процентные доходы	1 473 054	1 423 973
Процентные расходы		
Кредиты и срочные депозиты банков	(577 242)	(309 708)
Вклады физических лиц	(549 136)	(711 977)
Корреспондентские счета других банков	(223 604)	(166 357)
Текущие/расчетные счета	(193 738)	(87 748)
Срочные депозиты юридических лиц	(188 225)	(100 952)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(70 355)	(41 921)
Субординированные займы	(33 082)	(27 300)
Итого процентные расходы	(1 835 382)	(1 445 963)
Чистые процентные доходы	(362 328)	(21 990)

Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	8 300	8 427
Комиссия по выданным гарантиям	2 481	3 117
Прочее	12 448	8 736
Итого комиссионные доходы	23 229	20 280
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(4 970)	(3 368)
Комиссия за услуги по переводам	(5 390)	(4 735)
Комиссия по брокерским договорам	(3 051)	(3 653)
Комиссия по полученным гарантиям	(2 000)	-
Прочее	(3 748)	(3 713)
Итого комиссионные расходы	(19 159)	(15 469)
Чистые комиссионные доходы	4 070	4 811

Изменение резерв под обесценение

	2013	2012
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 8)	72 776	(125 855)
Прочие активы (Примечание 12)	(53)	(49)
Средства в других банках (Примечание 7)	-	65
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 9)	-	750
Итого восстановление/(отчисление) в резерв под обесценение финансовых активов	72 723	(125 089)

Прочие операционные доходы

	2013	2012
Доходы от сдачи имущества в аренду	27 498	15 559
Доходы от выбытия имущества	2 842	53
Переоценка инвестиционной недвижимости (примечание 10)	-	22 898
Прочее	1 107	14 555
Итого прочие операционные доходы	31 447	53 065

Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Расходы на содержание персонала	(479 367)	(405 264)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(220 570)	(214 237)
Общие административные расходы	(78 496)	(92 724)
Ремонт и эксплуатация	(71 801)	(56 968)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(65 267)	(62 123)
Страхование вкладов населения	(28 568)	(33 752)
Амортизация основных средств и НМА (Примечание 11)	(13 443)	(14 308)
Связь	(6 544)	(5 459)
Охрана	(1 312)	(1 674)
Убыток от обесценения имущества	(95)	-
Убыток от выбытия имущества	(28)	(1 385)
Благотворительность	-	(31 300)
Прочее	(12 112)	(15 636)
Итого операционные расходы	(977 603)	(934 830)

Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2013 и 2012 года, отраженные в отчете о прибылях и убытках, включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущий налог на прибыль	70 022	93 726
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	28 746	(27 186)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	98 768	66 540

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

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

	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	467 962	324 756
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2012: 20%)	93 592	64 951
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	4 931	10 973
Прочие невременные разницы	245	(9 384)
Расходы по налогу на прибыль за год	98 768	66 540

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

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2013	Изменение	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	5 165	(395)	5 560
- Оценка финансовых активов/обязательств по справедливой стоимости	21 575	(27 514)	49 089
- Амортизация основных средств	33	33	-
- Резервы под обесценение	18 916	8 046	10 870
Общая сумма отложенного налогового актива	45 689	(19 830)	65 519
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:			
- Оценка финансовых активов/обязательств по справедливой стоимости	8 939	8 939	-
- Амортизация основных средств	-	(4)	4
- Переоценка инвестиционной недвижимости	5 249	(19)	5 268
Общая сумма отложенного налогового обязательства	14 188	8 916	5 272
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	31 501	(28 746)	60 247
в том числе:			
-признаваемое в отчете о прибылях и убытках	31 501	(28 746)	60 247

Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления банковскими рисками направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Функции управления кредитным, валютным, рыночным рисками возложены на соответствующие структурные подразделения Банка, оценивающие риски самостоятельно. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

С целью реализации процесса регулирования рисков и утверждение политики в области управления рисками Банка создан Кредитный комитет, который осуществляет координирующую функцию и функцию утверждения принимаемых решений.

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком

России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений (работа Кредитного комитета).

Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля и Кредитный комитет.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Географический анализ

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2013 года

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 263 325	9 535 135	36 381	11 834 841
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	323 076	-	-	323 076
Финансовые активы, предназначенные для торговли	2 709	473 376	41 986	518 071
Средства в других банках	8 224 879	1 573 757	225 187	10 023 823
Кредиты и авансы клиентам	813 656	-	4 560 363	5 374 019
Инвестиционная недвижимость	134 830	-	-	134 830
Основные средства и НМА	28 260	-	-	28 260
Текущие требования по налогу на прибыль	86 686	-	-	86 686
Отложенный налоговый актив	31 501	-	-	31 501
Прочие активы	92 721	3 301	-	96 022
Итого активов	12 001 643	11 585 569	4 863 917	28 451 129
Обязательства				
Средства других банков	5 818 713	207 440	145 667	6 171 820
Средства клиентов	18 057 228	149 468	688 856	18 895 552
Выпущенные векселя	568 269	-	309 719	877 988
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	419	269	917	1 605
Прочие заемные средства	-	-	608 381	608 381
Прочие обязательства	32 865	829	1 248	34 942
Итого обязательств	24 477 494	358 006	1 754 788	26 590 288
Чистая балансовая позиция	(12 475 851)	11 227 563	3 109 129	1 860 841
Обязательства кредитного характера	31 677	-	-	31 677

За 31 декабря 2012 года

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 569 804	7 291 814	-	9 861 618
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	241 388	-	-	241 388
Финансовые активы, предназначенные для торговли	4 485	1 767 950	3 204 854	4 977 289
Средства в других банках	3 717 944	2 060 121	-	5 778 065
Кредиты и авансы клиентам	2 043 738	-	6 909 227	8 952 965
Инвестиционная недвижимость	134 925	-	-	134 925
Основные средства и НМА	31 249	-	-	31 249
Текущие требования по налогу на прибыль	62 884	-	-	62 884
Отложенный налоговый актив	60 247	-	-	60 247
Прочие активы	223 273	2 174	-	225 447
Итого активов	9 089 937	11 122 059	10 114 081	30 326 077
Обязательства				
Средства других банков	13 208 647	220 062	202 390	13 631 099
Средства клиентов	13 669 965	123 173	290 688	14 083 826
Выпущенные векселя	306 315	-	272 797	579 112
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	25 338	25 000	10 681	61 019
Прочие заемные средства	-	-	392 544	392 544
Текущие обязательства по налогу на прибыль	52 292	-	-	52 292
Прочие обязательства	32 744	427	1 367	34 538
Итого обязательств	27 295 301	368 662	1 170 467	28 834 430
Чистая балансовая позиция	(18 205 364)	10 753 397	8 943 614	1 491 647
Обязательства кредитного характера	32 433	-	37 125	69 558

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов. Кредитная Политика Банка определяет основные принципы, приоритеты и направления совершенствования операций и банковских продуктов, связанных с размещением финансовых ресурсов. Функция управления кредитным риском централизована в Кредитном управлении Банка, который направляет регулярную отчетность Правлению Банка и руководителям операционных подразделений.

Банк стремится снизить кредитный риск проведением следующих мероприятий:

- контроль практической реализации Кредитной Политики и при необходимости ежегодный пересмотр ее основных положений с целью обеспечения соответствия текущей политики стратегическим планам Банка;
- многоступенчатая процедура принятия решения о выдаче кредитов, предусматривающая всесторонний поэтапный анализ заемщика различными службами, включая не зависящие от доходных подразделений Банка, и окончательное принятие решения о выдаче кредита коллегиальным органом - Кредитным комитетом;
- кредитный мониторинг, направленный на раннее выявление проблемных кредитов.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Контроль соблюдения установленных лимитов осуществляется Службой внутреннего контроля.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость и автомобили физических лиц, помещения, запасы и оборудование компаний, долговые обязательства, банковские гарантии. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. По кредитам другим банкам и вложениям в долговые ценные бумаги для оценки кредитного риска, по возможности, используются внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

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

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;

- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

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

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

31 декабря 2013 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Валовая сумма	Индивид уальный резерв	Группов ой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Рестру ктурир ованны е	Про сро чен ные , но не обес цен енн ые	Обесцен енные				
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентск ие счета и депозиты «овернайт» в банках	8 605 722	-	-	-	8 605 722	-	-	8 605 722
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1 588 485	-	-	-	1 588 485	-	-	1 588 485
Торговые долговые обязательства	473 376	-	-	-	473 376	-	-	473 376
Требования по производным финансовым инструментам	44 695	-	-	-	44 695	-	-	44 695
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	4 523 823	-	-	-	4 523 823	-	-	4 523 823
Кредиты юридическим лицам	536 315	-	-	323 677	859 992	(173 133)	(10 728)	676 131
Потребительские кредиты	64 748	-	-	125 007	189 755	(50 933)	(1 297)	137 525
Денежные требования по конверсионным операциям	4 653 432	-	-	-	4 653 432	-	(93 069)	4 560 363
Прочие финансовые активы	446	-	-	36	482	(36)	-	446
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	7 798	-	-	-	7 798	-	-	7 798
Обязательства по предоставлению	23 879	-	-	-	23 879	-	-	23 879

кредитов

Итого	20 522 719	-	-	448 720	20 971 439	(224 102)	(105 094)	20 642 243
--------------	-------------------	----------	----------	----------------	-------------------	------------------	------------------	-------------------

31 декабря 2012 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Валовая сумма	Индивид уальный резерв	Группов ой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Рестру ктурир ованны е	Про сро чен ные , но не обес цен енн ые	Обесцен енные				
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентск ие счета и депозиты «овернайт» в банках	8 534 952	-	-	-	8 534 952	-	-	8 534 952
Прочие размещения в финансовых учреждениях	20 715	-	-	-	20 715	-	-	20 715
Торговые долговые обязательства	1 762 847	-	-	-	1 762 847	-	-	1 762 847
Требования по производным финансовым инструментам	3 214 442	-	-	-	3 214 442	-	-	3 214 442
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	4 277 696	-	-	-	4 277 696	-	-	4 277 696
Кредиты юридическим лицам	1 233 645	-	-	857 666	2 091 311	(189 756)	(24 674)	1 876 881
Потребительские кредиты	219 274	-	-	222 278	441 552	(46 678)	(4 387)	390 487
Денежные требования по конверсионным операциям	6 822 038	-	-	-	6 822 038	-	(136 441)	6 685 597
Прочие финансовые активы	159 036	-	-	49	159 085	(49)	-	159 036
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	44 414	-	-	-	44 414	-	-	44 414
Обязательства по предоставлению кредитов	25 144	-	-	-	25 144	-	-	25 144
Итого	26 314 203	-	-	1 079 993	27 394 196	(236 483)	(165 502)	26 992 211

Кредиты и авансы клиентам

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

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	-	536 315	-	-	609 704	623 941
Потребительские кредиты	11 256	53 492	-	15 835	24 711	178 728
Денежные требования по конверсионным операциям	-	4 653 432	-	4 992 015	1 830 023	-
Итого	11 256	5 243 239	-	5 007 850	2 464 438	802 669

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	323 677	36 917	857 666	699 514
Потребительские кредиты	125 007	-	222 278	242 982
Итого	448 684	36 917	1 079 944	942 496

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам.

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов, %	Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов, %
Без обеспечения	5 109 006	95%	8 016 803	90%
Ценные бумаги	35 122	1%	175 600	2%
Оборудование и прочее обеспечение	-	-	469 393	5%
Поручительства	229 891	4%	291 169	3%
Итого	5 374 019	100%	8 952 965	100%

Реализованные кредиты и авансы клиентам

В течение 2013 и 2012 годов Банк не реализовывал кредитов клиентам.

Взысканные активы

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

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в банках, и вложений в долговые обязательства на основании присвоенных международными агентствами внешних кредитных рейтингов. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

31 декабря 2013 года	A- до AAA	BBB- до BBB	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	3 036 292	325 134	25 535	27 371	5 191 390	8 605 722
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1 443 618	118 587	4	-	26 276	1 588 485
Торговые долговые обязательства	473 376	-	-	-	-	473 376
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	130 917	529 834	2 005 041	225 187	1 632 844	4 523 823
Итого	5 084 203	973 555	2 030 580	252 558	6 850 510	15 191 406

31 декабря 2012 года	A- до AAA	BBB- до BBB	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	2 448 166	153 000	852 793	-	5 080 993	8 534 952
Прочие размещения в финансовых учреждениях	18 332	80	1 510	-	793	20 715
Торговые долговые обязательства	1 762 847	-	-	-	-	1 762 847
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	1 147 937	1 974	2 002 516	-	1 125 269	4 277 696
Итого	5 377 282	155 054	2 856 819	-	6 207 055	14 596 210

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный кредитный риск на одного контрагента за 31 декабря 2013 года составил 518 733 тыс. руб. или 21,1% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2012: 405 218 тыс. руб. или 21,5%), что ниже лимита в 25% капитала, установленного Банком России. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 5% капитала Банка, за 31 декабря 2013 года составила 6 604 243 тыс. руб. или 268, 63% капитала Банка (2012: 10 214 313 тыс. руб. или 542,8%), что ниже лимита в 800% капитала, установленного Банком России. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 32.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

31 декабря 2013 года	Кредитные организации	Финансово е посредниче ство	Торговля	Строитель- ство	Органы власти других стран	Прочие отрасли	Физически е лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:								
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	8 605 722	-	-	-	-	-	-	8 605 722
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1 576 767	11 718	-	-	-	-	-	1 588 485
Торговые долговые обязательства	-	-	-	-	473 376	-	-	473 376
Требования по производным финансовым инструментам	2 709	41 986	-	-	-	-	-	44 695
Средства в других банках (кр. ЦБ РФ)	4 523 823	-	-	-	-	-	-	4 523 823
Кредиты юридическим лицам	-	220 066	88 816	354 138	-	13 111	-	676 131
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	137 525	137 525
Денежные требования по конверсионным операциям	-	4 560 363	-	-	-	-	-	4 560 363
Прочие финансовые активы	446	-	-	-	-	-	-	446
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:								
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	7 798	-	7 798
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	1 380	-	-	19 900	2 599	23 879
Итого	14 709 467	4 834 133	90 196	354 138	473 376	40 809	140 124	20 642 243

31 декабря 2012 года	Кредитные организации	Финансово е посредниче ство	Торговля	Строитель- ство	Органы власти других стран	Прочие отрасли	Физически е лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:								
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	8 534 952	-	-	-	-	-	-	8 534 952
Прочие размещения в финансовых учреждениях	280	20 435	-	-	-	-	-	20 715
Торговые долговые обязательства	-	-	-	-	1 762 847	-	-	1 762 847
Требования по производным финансовым инструментам	3 293	3 211 149	-	-	-	-	-	3 214 442
Средства в других банках (кр. ЦБ РФ)	4 277 696	-	-	-	-	-	-	4 277 696
Кредиты юридическим лицам	-	389 670	805 379	441 338	-	240 494	-	1 876 881
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	390 487	390 487
Денежные требования по конверсионным операциям	-	6 685 597	-	-	-	-	-	6 685 597
Прочие финансовые активы	380	158 656	-	-	-	-	-	159 036
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:								
Финансовые гарантии	-	37 125	-	-	-	7 289	-	44 414
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	23 000	-	-	-	2 144	25 144
Итого	12 816 601	10 502 632	828 379	441 338	1 762 847	247 783	392 631	26 992 211

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Функции оценки и управления риском потери ликвидности возложены на Отдел учета и отчетности. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	Н2	Н2	Н3	Н3	Н4	Н4
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	97,4	105,0	124,4	88,0	9,0	72,8
Среднее	138,5	71,2	102,1	77,5	15,7	52,7
Максимум	190,7	105,0	132,4	90,1	74,3	72,8
Минимум	97,4	42,6	74,9	50,7	7,9	43,7
	min	min	min	min	max	max
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

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

31 декабря 2013 года

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка/с неопреде- ленным сроком	Итого
Средства других банков	1 688 805	3 877 660	575 435	44 266	-	-	6 186 166
Средства клиентов	7 517 912	839 092	4 514 645	4 655 584	1 882 497	-	19 409 730
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	178 627	530 895	202 159	-	-	911 681
Прочие заемные средства	-	-	-	37 800	850 071	-	887 871
Прочие финансовые	-	-	252	-	9	-	261

обязательства							
Финансовые							
обязательства,							
предназначенные							
для торговли	-	1 605	-	-	-	-	1 605
Финансовые							
гарантии	7 798	-	-	-	-	-	7 798
Обязательства по							
предоставлению							
кредитов	-	23 879	-	-	-	-	23 879
Итого							
потенциальных							
будущих выплат	9 214 515	4 920 863	5 621 227	4 939 809	2 732 577	-	27 428 991

31 декабря 2012 года

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка/с неопреде- ленным сроком	Итого
Средства других							
банков	6 165 735	4 184 443	2 930 218	427 508	-	-	13 707 904
Средства клиентов	3 269 044	3 066 925	2 828 321	1 801 047	3 750 647	-	14 715 984
Выпущенные							
долговые ценные							
бумаги	-	47 014	491 499	61 922	-	-	600 435
Прочие заемные							
средства	-	-	-	27 300	571 218	-	598 518
Прочие финансовые							
обязательства	-	142	588	-	-	-	730
Финансовые							
обязательства,							
предназначенные							
для торговли	-	61 019	-	-	-	-	61 019
Финансовые							
гарантии	44 414	-	-	-	-	-	44 414
Обязательства по							
предоставлению							
кредитов	-	25 144	-	-	-	-	25 144
Итого							
потенциальных							
будущих выплат	9 479 193	7 384 687	6 250 626	2 317 777	4 321 865	-	29 754 148

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

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

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

За 31 декабря 2013 года

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	11 834 841	-	-	-	-	11 834 841
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	323 076	323 076
Финансовые активы, предназначенные для торговли	518 071	-	-	-	-	518 071
Средства в других банках	7 719 310	2 104 513	200 000	-	-	10 023 823
Кредиты и авансы клиентам	12	4 724 385	258 631	390 991	-	5 374 019
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	134 830	134 830
Основные средства и НМА	-	-	-	-	28 260	28 260
Текущие требования по налогу на прибыль	-	86 686	-	-	-	86 686
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	31 501	31 501
Прочие активы	446	95 576	-	-	-	96 022
Итого активов	20 072 680	7 011 160	458 631	390 991	517 667	28 451 129
Обязательства:						
Средства других банков	5 554 126	574 608	43 086	-	-	6 171 820
Средства клиентов	8 354 163	4 451 853	4 411 174	1 678 362	-	18 895 552
Выпущенные векселя	175 268	511 761	190 959	-	-	877 988
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	1 605	-	-	-	-	1 605
Прочие заемные средства	-	-	-	608 381	-	608 381
Прочие обязательства	-	24 072	10 861	9	-	34 942
Итого обязательств	14 085 162	5 562 294	4 656 080	2 286 752	-	26 590 288
Чистый разрыв ликвидности	5 987 518	1 448 866	(4 197 449)	(1 895 761)	517 667	1 860 841
Совокупный разрыв ликвидности	5 987 518	7 436 384	3 238 935	1 343 174	1 860 841	-

За 31 декабря 2012 года

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	9 861 618	-	-	-	-	9 861 618
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	241 388	241 388
Финансовые активы, предназначенные для торговли	4 977 289	-	-	-	-	4 977 289
Средства в других банках	3 575 549	2 002 516	200 000	-	-	5 778 065
Кредиты и авансы клиентам	-	7 679 836	888 710	384 419	-	8 952 965
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	134 925	134 925
Основные средства и НМА	-	-	-	-	31 249	31 249
Текущие требования по налогу на прибыль	-	62 884	-	-	-	62 884
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	60 247	60 247
Прочие активы	159 036	66 411	-	-	-	225 447
Итого активов	18 573 492	9 811 647	1 088 710	384 419	467 809	30 326 077
Обязательства:						
Средства других банков	10 351 297	2 882 530	397 272	-	-	13 631 099
Средства клиентов	6 329 148	2 780 168	1 696 207	3 278 303	-	14 083 826
Выпущенные векселя	46 191	477 100	55 821	-	-	579 112
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	61 019	-	-	-	-	61 019
Прочие заемные средства	-	-	-	392 544	-	392 544
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	52 292	-	-	-	52 292
Прочие обязательства	142	22 695	11 701	-	-	34 538
Итого обязательств	16 787 797	6 214 785	2 161 001	3 670 847	-	28 834 430
Чистый разрыв ликвидности	1 785 695	3 596 862	(1 072 291)	(3 286 428)	467 809	1 491 647
Совокупный разрыв ликвидности	1 785 695	5 382 557	4 310 266	1 023 838	1 491 647	-

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

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. 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. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

Процентный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Правление Банка устанавливает максимальные и минимальные ставки по привлечению и размещению средств и контролирует их соблюдение на регулярной основе.

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

31 декабря 2013 года	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка/с неопределенным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	7 518 442	2 104 513	200 000	-	-	9 822 955
Долговые ценные бумаги	-	473 376	-	-	-	473 376
Кредиты клиентам	12	4 724 385	258 631	390 991	-	5 374 019
Итого активы	7 518 454	7 302 274	458 631	390 991	-	15 670 350
Процентные обязательства						
Средства других банков	3 873 176	574 608	43 086	-	-	4 490 870
Средства клиентов	836 472	4 451 853	4 411 174	1 678 362	-	11 377 861
Выпущенные долговые ценные бумаги	175 268	511 761	190 959	-	-	877 988
Прочие заемные средства	-	-	-	608 381	-	608 381
Итого обязательства	4 884 916	5 538 222	4 645 219	2 286 743	-	17 355 100
Процентный разрыв за 31 декабря 2013 года	2 633 538	1 764 052	(4 186 588)	(1 895 752)	-	(1 684 750)

31 декабря 2012 года	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка/с неопределенным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	3 560 500	2 002 516	200 000	-	-	5 763 016
Долговые ценные бумаги	-	426 426	1 336 421	-	-	1 762 847
Кредиты клиентам	-	7 679 836	888 710	384 419	-	8 952 965
Итого активы	3 560 500	10 108 778	2 425 131	384 419	-	16 478 828
Процентные обязательства						
Средства других банков	7 783 137	2 882 530	397 272	-	-	11 062 939
Средства клиентов	3 060 498	2 780 168	1 696 207	3 278 303	-	10 815 176
Выпущенные долговые ценные бумаги	46 191	477 100	55 821	-	-	579 112
Прочие заемные средства	-	-	-	392 544	-	392 544
Итого обязательства	10 889 826	6 139 798	2 149 300	3 670 847	-	22 849 771

Процентный разрыв за 31 декабря 2012 года	(7 329 326)	3 968 980	275 831	(3 286 428)	-	(6 370 943)
--	--------------------	------------------	----------------	--------------------	----------	--------------------

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль Банка связано с переоценкой финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с постоянной процентной ставкой. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с постоянной процентной ставкой.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Влияние на капитал</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Влияние на капитал</i>
	2013	2013	2013	2012	2012	2012
<i>Рубли</i>	2%	-	-	2%	-	-
<i>Доллары США</i>	2%	(3 704)	-	2%	(13 782)	-
<i>Евро</i>	2%	-	-	2%	-	-

В течение 2013 и 2012 годов Банк не привлекал средства и не размещал активы по плавающим ставкам.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). В течение отчетного периода валютный риск не превышал установленных лимитов.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления валютным риском.

**31 декабря
2013 года**

	В рублях	В долларах США	В евро	другие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 045 077	9 436 984	330 407	22 373	11 834 841
Обязательные резервы на счетах в Банке России	323 076	-	-	-	323 076
Финансовые активы, предназначенные для торговли	2 111	515 791	169	-	518 071
Средства в других банках	8 105 501	1 625 680	292 642	-	10 023 823
Кредиты и авансы клиентам	4 400 707	973 312	-	-	5 374 019
Текущие требования по налогу на прибыль	86 686	-	-	-	86 686
Отложенный налоговый актив	31 501	-	-	-	31 501
Инвестиционная недвижимость	134 830	-	-	-	134 830
Основные средства и НМА	28 260	-	-	-	28 260
Прочие активы	92 721	3 026	-	275	96 022
Итого активов	15 250 470	12 554 793	623 218	22 648	28 451 129
Обязательства					
Средства других банков	5 042 730	470 030	603 864	55 196	6 171 820
Средства клиентов	12 701 880	4 865 509	1 212 292	115 871	18 895 552
Выпущенные долговые ценные бумаги	461 323	416 665	-	-	877 988
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	419	1 186	-	1 605
Прочие заемные средства	608 381	-	-	-	608 381
Прочие обязательства	34 113	821	8	-	34 942
Итого обязательств	18 848 427	5 753 444	1 817 350	171 067	26 590 288
Чистая балансовая позиция	(3 597 957)	6 801 349	(1 194 132)	(148 419)	1 860 841
Обязательства кредитного характера	29 429	-	2 248	-	31 677

31 декабря
2012 года

	В рублях	В долларах США	В евро	другие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 910 834	7 122 874	813 137	14 773	9 861 618
Обязательные резервы на счетах в Банке России	241 388	-	-	-	241 388
Финансовые активы, предназначенные для торговли	31 844	4 930 511	14 334	600	4 977 289
Средства в других банках	3 713 530	2 064 535	-	-	5 778 065
Кредиты и авансы клиентам	7 400 593	1 552 372	-	-	8 952 965
Текущие требования по налогу на прибыль	62 884	-	-	-	62 884
Отложенный налоговый актив	60 247	-	-	-	60 247
Инвестиционная недвижимость	134 925	-	-	-	134 925
Основные средства и НМА	31 249	-	-	-	31 249
Прочие активы	223 000	2 213	-	234	225 447
Итого активов	13 810 494	15 672 505	827 471	15 607	30 326 077
Обязательства					
Средства других банков	10 220 711	1 508 519	1 901 869	-	13 631 099
Средства клиентов	8 558 461	3 194 259	2 127 271	203 835	14 083 826
Выпущенные долговые ценные бумаги	224 654	314 207	40 251	-	579 112
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	49 656	-	11 363	61 019
Прочие заемные средства	392 544	-	-	-	392 544
Текущие обязательства по налогу на прибыль	52 292	-	-	-	52 292
Прочие обязательства	33 952	349	45	192	34 538
Итого обязательств	19 482 614	5 066 990	4 069 436	215 390	28 834 430
Чистая балансовая позиция	(5 672 120)	10 605 515	(3 241 965)	(199 783)	1 491 647
Обязательства кредитного характера	60 257	7 289	2 012	-	69 558

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2013	2013	2012	2012
Доллары США	5%	272 054	5%	424 221
Евро	5%	(47 765)	5%	(129 679)

Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	2013	2012
До 1 года	319 356	289 548
От 1 года до 5 лет	1 277 424	1 158 192
Свыше 5 лет	133 065	410 193
Итого обязательства по операционной аренде	1 729 845	1 857 933

Обязательства кредитного характера

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная величина убытков на самом деле ниже, так как подобные обязательства, как правило, обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности, описанных в кредитном договоре.

	2013	2012
Финансовые гарантии	7 798	44 414
Обязательства по предоставлению кредитов	23 879	25 144
Итого обязательства кредитного характера	31 677	69 558

За 31 декабря 2013 и 2012 годов резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Контрактные суммы по сделкам с некоторыми финансовыми инструментами представляют собой основу для сопоставления с инструментами, учтенными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально

выгодные условия (и являются активами Банка), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами Банка) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма по сделкам с производными финансовыми инструментами, их прибыльность или убыточность, следовательно, общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов могут существенно изменяться с течением времени.

Банк осуществляет операции с форвардами, фьючерсами, срочные сделки с иностранной валютой и ценными бумагами.

Таблицы, приведенные ниже, представляют собой сравнительных анализ контрактных или согласованных сумм сделок и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В таблицу включены общие суммы по сделкам до взаимозачета позиций по каждому контракту по видам финансовых инструментов, а также контракты датой валютирования после 31 декабря 2013 и 2012 годов.

	2013			2012		
	Контракт- ная или согласован- ная сумма сделок	Отрица- тельная справед- ливая стоимость	Положи- тельная справед- ливая стоимость	Контракт- ная или согласован- ная сумма сделок	Отрица- тельная справед- ливая стоимость	Положи- тельная справед- ливая стоимость
Фьючерсные контракты с ценными бумагами переданные в доверительное управление Контракты с иностранной валютой	-	-	-	3 293 244	(133 376)	-
Покупка иностранной валюты	3 384 255	(1 605)	2 111	11 249 434	(11 763)	17 627
Продажа иностранной валюты	6 219 893	-	42 584	15 340 040	(49 256)	31 252
Приобретенные опционы	-	-	-	30 373	-	2 389
Проданные опционы	-	-	-	30 373	-	3 306

Фидуциарная деятельность

Активы на ответственном хранении включают в себя следующие категории (номинальная стоимость указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг):

	За 31 декабря 2013 г.		За 31 декабря 2012 г.	
	Количество штук	Номинальная стоимость	Количество штук	Номинальная стоимость
Акции	62 600	313	62 600	313
Паи инвестиционных фондов - резидентов	48 900 000	48 900	-	-

Операции доверительного управления

За 31 декабря 2013 года капитала учредителей, переданного Банку в доверительное управление, нет (2012: 3 000 тыс. руб.).

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов;
- для производных финансовых инструментов - на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

31 декабря 2013 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использо ванием нерыноч ных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, предназначенные для торговли	473 376	44 695	-	518 071
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	1 605	-	1 605

31 декабря 2012 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использо ванием нерыноч ных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, предназначенные для торговли	1 762 847	3 214 442	-	4 977 289
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	61 019	-	61 019

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

Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

	2013	2012
Ключевой управленческий персонал Банка		
<i>Кредиты клиентам</i>		
остаток на 1 января	34 827	5 223
выдано за год	48 242	64 299
погашено за год	(36 503)	(34 716)
влияние курсовой разницы	-	21
остаток за 31 декабря	46 566	34 827
Процентный доход	5 038	4 796
<i>Средства клиентов</i>		
остаток на 1 января	153 091	153 896
привлечено за год	17 647 902	2 363 058
возвращено за год	(17 637 414)	(2 363 863)
остаток за 31 декабря	163 579	153 091
Процентный расход	(1 516)	(2 769)
Краткосрочные вознаграждения	48 282	49 078
Долгосрочные вознаграждения (платежи во внебюджетные фонды)	6 060	6 022

Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных

экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Банк определяет, что инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценены, когда наблюдается значительное или продолжительное падение их справедливой стоимости ниже стоимости приобретения. Такое определение требует профессионального суждения. При его выработке Банк оценивает, наряду с другими факторами, нормальную волатильность цены акций. Кроме того, свидетельством обесценения могут служить данные о значительном ухудшении финансового положения эмитента. Если бы все падения справедливой стоимости акций ниже стоимости приобретения рассматривались как обесценение, Банк отразил бы дополнительный расход в своей финансовой отчетности в результате переноса отрицательных сумм из фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отчет о прибылях и убытках. За 31 декабря 2013 и 2012 годов долевых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости нет.

Налог на прибыль.

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. Существует много операций и расчетов, для которых определить итоговую сумму налогов сложно в ходе обычного ведения бизнеса. Банк отражает обязательства по ожидаемым вопросам налогового аудита на основе оценки того, будет ли необходимо платить дополнительные налоги. В тех случаях, когда итоговые налоговые последствия отличаются от первоначально отраженных сумм, такие расхождения повлияют на налог на прибыль и отложенное налогообложение в периоде, когда они были определены.

Управление капиталом

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

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

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2013 года этот коэффициент составил 15,3% (2012: 12,6%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2013 и 2012 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского

Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 23,9% и 13,8% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов следующим образом:

	2013	2012
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	298 470	298 470
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	1 562 371	1 193 177
Итого капитал 1-го уровня	1 860 841	1 491 647
Капитал 2-го уровня:		
Субординированные займы	600 000	390 000
Итого капитал 2-го уровня	600 000	390 000
Итого капитал	2 460 841	1 881 647
Активы, взвешенные с учетом риска	10 266 833	13 615 688
Коэффициент достаточности капитала	23,9%	13,8%

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк включил в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 18) в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня, рассчитанного по российским стандартам. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

События после отчетной даты

После отчетной даты и до даты утверждения отчетности не произошло событий, которые могли оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
27 мая 2014 г. (Протокол № 03)

Председатель Правления
Г.В. Ветчинин

Главный бухгалтер
В.М. Зуйкова