

1 Введение

Организационная структура и деятельность

“Джей энд Ти Банк” (ЗАО) (предыдущее наименование: КБ “Третий Рим” (ЗАО)) (далее - “Банк”) был создан в Российской Федерации в 1994 году. Банк имеет следующие лицензии: лицензию на осуществление банковских операций № 3061 от 31 марта 2008 года и лицензию на осуществление банковских операций (с физическими лицами) № 3061 от 31 марта 2008 года. Банк также имеет лицензии на осуществление дилерской и депозитарной деятельности, а также лицензию биржевого посредника, совершающего товарные, фьючерсные и опционные сделки, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

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

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 27 января 2005 года.

Юридический адрес головного офиса: 115035, Российская Федерация, Москва, Кадашевская наб., д. 26.

Банк имеет один филиал в г. Йошкар-Оле.

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 78 человек (2012 год: 73 человека).

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года доли участия в Банке распределялись следующим образом.

	2013 %	2012 %
ДЖ&Т БАНК а.о.	99	99
Дж&Т Финанс Груп а. о.	1	1
	100	100

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

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

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

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в пояснении 13 в части оценки обесценения кредитов.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

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

- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости”. МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: Раскрытие информации”. В результате Банк принял новое определение справедливой стоимости. Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Банк

включил новые раскрытия информации в финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13.

- Поправки к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” - “Представление статей прочего совокупного дохода”. В связи с применением поправок к МСФО (IAS) 1 Банк изменил представление статей прочего совокупного дохода в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе для того, чтобы представить статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

3 Основные принципы учетной политики

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

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

По состоянию на 31 декабря 2013 года официальные валютные курсы, использованные для перевода остатков в иностранной валюте, составили 31,0568 рублей за 1 доллар США и 44,9699 рублей за 1 евро (31 декабря 2012 года: 30,3727 рублей за 1 доллар США и 40,2286 рублей за 1 евро).

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа “Ностро”) в ЦБ РФ и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;

- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

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

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

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

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

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

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

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

Амортизированная стоимость

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

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью на момент получения/выдачи отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

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

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

Прекращение признания

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

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

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

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Ставки амортизации различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Офисное и компьютерное оборудование	20-25%
Транспортные средства и прочее оборудование	10-33,3%

Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Ставка амортизации нематериальных активов составляет 25%.

Активы, удерживаемые для продажи

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

Обесценение активов

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

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

Резервы

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

Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

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

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

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

Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе капитала.

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

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

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

Налогообложение

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

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

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении активов и обязательств, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенного налога определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой вероятно, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

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

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

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

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды.

Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

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

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

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	537 133	377 249
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	83 849	110 095
Счета и депозиты в банках	11 852	6 118
	632 834	493 462
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(305 086)	(141 372)
Счета и депозиты банков	(61 757)	(117 894)
Прочие привлеченные средства	(13 019)	-
Векселя	(6 198)	(1 015)
	(386 060)	(260 281)

5 Комиссионные доходы

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Расчетные операции	12 876	8 542
Выдача гарантий	9 648	9 683
Кассовые операции	3 168	2 814
Прочие	4 257	3 737
	29 949	24 776

6 Комиссионные расходы

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Получение гарантий	(10 317)	(7 701)
Расчетные операции	(2 948)	(2 142)
Операции с финансовыми инструментами	(1 334)	(2 178)
Прочие	(449)	(483)
	(15 048)	(12 504)

7 Прочие чистые операционные расходы

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Обязательное страхование вкладов	(9 530)	(5 054)
Прочие операционные расходы	(3 427)	(3 272)
Прочие операционные доходы	6 855	1 925
	(6 102)	(6 401)

8 Резерв под обесценение

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам (см. пояснение 13)	(63 134)	(12 354)
	(63 134)	(12 354)

9 Общехозяйственные и административные расходы

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(117 808)	(84 170)
Расходы по операционной аренде	(31 358)	(18 028)
Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудникам	(23 516)	(19 694)
Реклама и маркетинг	(16 013)	(2 478)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(12 341)	(6 351)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(8 771)	(7 920)
Профессиональные услуги	(4 878)	(5 124)
Амортизация (см. пояснение 14)	(3 832)	(4 463)
Ремонт и эксплуатация	(2 450)	(2 930)
Командировочные расходы	(1 732)	(1 322)
Прочие	(6 939)	(3 293)
	(229 638)	(155 773)

10 Расход по налогу на прибыль

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(3 947)	(112)
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	2 009	(20 594)
Всего расхода по налогу на прибыль	(1 938)	(20 706)

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

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2013 тыс. рублей	%	2012 тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	6 700		100 648	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(1 340)	20	(20 130)	20
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(674)	9	(779)	1
Доход, облагаемый по более низкой ставке	76	(0)	203	(0)
	(1 938)	29	(20 706)	21

Требования и обязательства по отложенному налогу

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

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

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

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 843	879	-	2 722
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(465)	(465)
Кредиты, выданные клиентам	(20 980)	431	-	(20 549)
Основные средства и нематериальные активы	903	(402)	-	501
Прочие активы	317	(262)	-	55
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	50	578	-	628
Прочие обязательства	1 112	1 232	-	2 344
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	447	(447)	-	-
	(16 308)	2 009	(465)	(14 764)

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5 540	(3 697)	1 843
Кредиты, выданные клиентам	(7 674)	(13 306)	(20 980)
Основные средства и нематериальные активы	317	586	903
Прочие активы	392	(75)	317
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 944	(1 894)	50
Прочие обязательства	1 571	(459)	1 112
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	2 196	(1 749)	447
	4 286	(20 594)	(16 308)

11 Денежные и приравненные к ним средства

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Касса	51 226	25 312
Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	145 149	251 836
Счета типа “Ностро” в прочих банках		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	1 161 136	288 170
30 крупнейших российских банков	52 188	390 125
Прочие российские банки	413 690	331 950
Всего счетов типа “Ностро” в прочих банках	1 627 014	1 010 245
Краткосрочные депозиты в банках		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	140 835
30 крупнейших российских банков	200 000	-
Прочие российские банки	-	250 112
Всего краткосрочных депозитов в банках	200 000	390 947
Всего денежных и приравненных к ним средств	2 023 389	1 678 340

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 5 контрагентов (31 декабря 2012 года: 5 контрагентов), денежные и приравненные средства по каждому из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 1 765 020 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 474 280 тыс. рублей).

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

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
АКТИВЫ		
Необремененные залогом		
Долговые инструменты		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации Министерства финансов Российской Федерации	21 240	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	21 240	-
- Корпоративные облигации, номинированные в рублях и иностранной валюте		
ОАО Банк “ВТБ”	101 737	-
ГПБ (ОАО)	91 142	-
ОАО “ОТП-Банк”	81 532	80 074
ЗАО “Кредит Европа Банк”	77 417	31 220
ОАО “МКБ”	74 527	74 089
ОАО “НЛМК”	65 584	-
ОАО “РОССЕЛЬХОЗБАНК”	55 927	-
ЗАО “Банк Русский стандарт”	51 283	51 256
ЗАО “Банк Интеза”	51 249	-
“О`КЕЙ” (ООО)	50 439	-
ОАО КБ “ЦЕНТР-ИНВЕСТ”	50 280	-
ОАО “ГТЛК”	49 841	-
ООО “Лизинговая компания Уралсиб”	49 162	-
ОАО “Газпромнефть”	45 612	-
АКБ “Абсолют Банк” (ОАО)	45 466	-
ОАО “РЖД”	44 360	-
НОМОС-БАНК (ОАО)	33 152	51 367
ОАО “Мечел”	31 965	40 297
ОАО “УБРиР”	30 663	-
АКБ “ФИНПРОМБАНК” (ОАО)	30 255	-
ОАО “АК БАРС” Банк	25 651	-
ОАО “Альфа-Банк”	-	61 426
ОАО БАНК ЗЕНИТ	-	51 638
ООО “РУСФИНАНС БАНК”	-	51 341
РВК-Финанс (ООО)	-	51 104
ОАО “МДМ БАНК”	-	50 245
ОАО “Промсвязьбанк”	-	50 033
ОАО “БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГ”	-	20 442
Всего корпоративных облигаций, номинированных в рублях и иностранной валюте	1 137 244	664 532
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	166	811
Всего необремененных залогом долговых инструментов	1 158 650	665 343
	1 158 650	665 343
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	3 141	249
	3 141	249

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными или обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года Банк не оформлял в залог ценные бумаги в качестве обеспечения по сделкам “РЕПО”.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей	2013 год	2012 год
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 1 месяца	1 093 291	607 206	32,64	30,36
Всего покупка рублей за доллары США	1 093 291	607 206	32,64	30,36
Продажа рублей за евро				
На срок менее 1 месяца	1 038	-	45,14	-
Всего продажа рублей за евро	1 038	-	45,14	-
Покупка рублей за евро				
На срок менее 1 месяца	90 106	402 286	45,05	40,31
Всего покупка рублей за евро	90 106	402 286	45,05	40,31

13 Кредиты, выданные клиентам

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам	3 415 588	2 273 880
Кредиты, выданные физическим лицам	1 039 705	555 564
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	4 455 293	2 829 444
Резерв под обесценение	(120 687)	(57 553)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	4 334 606	2 771 891

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

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(47 273)	(10 280)	(57 553)
Чистое создание резерва под обесценение	(43 118)	(20 016)	(63 134)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(90 391)	(30 296)	(120 687)

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

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(44 999)	(200)	(45 199)
Чистое создание резерва под обесценение	(2 274)	(10 080)	(12 354)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(47 273)	(10 280)	(57 553)

Качество кредитов, выданных клиентам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	3 401 013	(77 801)	3 323 212	2,3
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения, непросроченные	479	-	479	0,0
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения, просроченные от 3 месяцев до 1 года	14 096	(12 590)	1 506	89,3
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	14 575	(12 590)	1 985	89,3
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	3 415 588	(90 391)	3 325 197	2,7
Кредиты, выданные физическим лицам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 000 009	(3 531)	996 478	0,4
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения, непросроченные	30 105	(22 424)	7 681	74,5
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения, просроченные				
До 1 месяца	2 000	(1 400)	600	70,0
От 1 до 3 месяцев	2 297	(212)	2 085	9,2

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
От 3 месяцев до 1 года	5 294	(2 729)	2 565	51,5
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	39 696	(26 765)	12 931	67,4
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1 039 705	(30 296)	1 009 409	2,9
Всего кредитов, выданных клиентам	4 455 293	(120 687)	4 334 606	2,7

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 266 335	(46 543)	2 219 792	2,0
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения, непросроченные	7 545	(730)	6 815	9,7
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	2 273 880	(47 273)	2 226 607	2,1
Кредиты, выданные физическим лицам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	536 127	(1 246)	534 881	0,2
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения, непросроченные	19 437	(9 034)	10 403	46,5
Всего кредитов, выданных физическим лицам	555 564	(10 280)	545 284	1,9
Всего кредитов, выданных клиентам	2 829 444	(57 553)	2 771 891	2,0

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные юридическим лицам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основе методики, разработанной на базе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, представляющей собой количественную оценку потенциальных потерь, которая осуществляется на основе оценки каждого заемщика, с последующей агрегацией потенциальных потерь в целом по портфелю.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2013 года Банком используются такие показатели, как вероятность дефолта (PD), объем активов, подверженный дефолту (EAD), потери при дефолте (LGD). По состоянию на 31 декабря 2013 года размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, составил 2,7% (31 декабря 2012 года: 2,1%).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам. Например, при увеличении/уменьшении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 33 252 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 22 266 тыс. рублей).

Кредиты, выданные физическим лицам

Банк использует портфельный метод оценки размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам. Формирование портфелей и определение ставки резерва осуществляется с учетом таких факторов как наличие/отсутствие просрочек, наличие/отсутствие обеспечения, качественная характеристика заемщика. По состоянию на 31 декабря 2013 года размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, составил 2,9% (31 декабря 2012 года: 1,9%).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам. Например, при увеличении/уменьшении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 30 282 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 16 359 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные юридическим лицам

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных юридическим лицам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, без учета избыточного обеспечения.

31 декабря 2013 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных юридическим лицам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Денежные средства и депозиты	6 555	6 555	-
Недвижимость	499 192	479 193	19 999
Гарантии и поручительства	1 070 080	-	1 070 080
Транспортные средства	46 211	-	46 211
Оборудование	47 848	-	47 848
Товары в обороте	134 444	-	134 444
Прочие поручительства	613 456	-	613 456
Имущественные права	259 445	-	259 445
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	645 981	-	645 981
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	3 323 212	485 748	2 837 464

31 декабря 2013 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных юридическим лицам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Обесцененные кредиты			
Недвижимость	479	479	-
Оборудование	1 200	-	1 200
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	306	-	306
Всего обесцененных кредитов	1 985	479	1 506
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	3 325 197	486 227	2 838 970

31 декабря 2012 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных юридическим лицам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Денежные средства и депозиты	7 369	7 369	-
Недвижимость	492 263	492 263	-
Гарантии и поручительства	870 415	-	870 415
Транспортные средства	48 216	5 231	42 985
Оборудование	108 116	21 862	86 254
Товары в обороте	60 582	-	60 582
Прочие поручительства	527 926	-	527 926
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	104 905	-	104 905
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	2 219 792	526 725	1 693 067
Обесцененные кредиты			
Прочие поручительства	6 815	-	6 815
Всего обесцененных кредитов	6 815	-	6 815
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	2 226 607	526 725	1 699 882

Гарантии и поручительства, полученные Банком, представляют собой гарантии материнского банка, прочих банков и поручительства Правительства Республики Марий Эл. Прочие поручительства представляют собой поручительства, выданные физическими и юридическими лицами, и не учитываются при оценке размера резерва под обесценение.

Кредиты, выданные физическим лицам

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных физическим лицам, (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, без учета избыточного обеспечения.

31 декабря 2013 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных физическим лицам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Денежные средства и депозиты	150 196	150 196	-
Недвижимость	509 424	480 967	28 457
Транспортные средства	3 825	-	3 825
Оборудование	2 962	-	2 962
Прочие поручительства	153 101	-	153 101
Имущественные права	53 286	-	53 286
Товары в обороте	4 263	-	4 263
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	119 421	-	119 421
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	996 478	631 163	365 315
Обесцененные кредиты			
Недвижимость	7 839	3 562	4 277
Транспортные средства	600	-	600
Прочие поручительства	4 492	-	4 492
Всего обесцененных кредитов	12 931	3 562	9 369
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1 009 409	634 725	374 684
31 декабря 2012 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных физическим лицам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Денежные средства и депозиты	16 502	16 502	-
Недвижимость	320 134	175 785	144 349
Транспортные средства	6 653	-	6 653
Оборудование	1 909	-	1 909
Прочие поручительства	61 796	-	61 796
Ценные бумаги	8 998	-	8 998
Имущественные права	53 286	-	53 286
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	65 603	-	65 603
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	534 881	192 287	342 594
Обесцененные кредиты			
Недвижимость	9 017	7 243	1 774
Транспортные средства	1 386	-	1 386
Всего обесцененных кредитов	10 403	7 243	3 160
Всего кредитов, выданных физическим лицам	545 284	199 530	345 754

Прочие поручительства, полученные Банком, в основном представляют собой поручительства физических лиц, отличных от соответствующего заемщика. Данные поручительства не учитываются при оценке размера резерва под обесценение.

Изъятые обеспечение

В течение 2013 года Банк приобрел актив путем получения контроля над обеспечением по кредиту, выданному клиенту, по договору об отступном, чистой балансовой стоимостью в размере 244 455 тыс. рублей. Изъятые обеспечение отражено по статье «Активы, удерживаемые для продажи» и по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года составляет:

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Недвижимость	244 455	-
Всего изъятого обеспечения	244 455	-

Актив представляет собой жилое помещение, расположенное в городе Москве. Политика Банка предполагает продажу указанного актива в максимально короткие сроки. Банком принят план продажи, ведется активный маркетинг в целях реализации указанного актива.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Торговля	1 806 312	963 103
Строительство и девелопмент	1 047 275	813 468
Физические лица	1 039 705	555 564
Финансовые услуги	324 171	213 215
Пищевая промышленность	103 827	6 000
Деревообрабатывающая промышленность	86 651	98 809
Производство	30 426	78 811
Управление недвижимостью	8 867	7 497
Прочие	8 059	-
Складские услуги	-	69 821
Коммунальные услуги и ремонт жилья	-	20 327
Транспортные услуги	-	2 829
	4 455 293	2 829 444
Резерв под обесценение	(120 687)	(57 553)
	4 334 606	2 771 891

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 15 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2012 года: 8 заемщиков), кредиты каждому из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 2 847 959 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 237 455 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, по состоянию на отчетную дату представлены в пояснении 21 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

14 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства и прочее оборудование	Нематери- альные активы	Всего
Фактические затраты				
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	3 897	21 759	7 556	33 212
Поступления	948	42	1 320	2 310
Выбытия	(193)	(5 588)	-	(5 781)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	4 652	16 213	8 876	29 741
Поступления	605	5 260	4 813	10 678
Выбытия	(199)	(6 829)	-	(7 028)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	5 058	14 644	13 689	33 391
Амортизация				
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	(2 468)	(13 403)	(5 233)	(21 104)
Начисленная амортизация за год	(654)	(2 615)	(1 193)	(4 463)
Выбытия	193	5 049	-	5 243
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	(2 929)	(10 969)	(6 426)	(20 324)
Начисленная амортизация за год	(716)	(1 636)	(1 480)	(3 832)
Выбытия	199	6 488	-	6 687
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	(3 446)	(6 117)	(7 906)	(17 469)
Балансовая стоимость				
По состоянию на 31 декабря 2012 года	1 723	5 244	2 450	9 417
По состоянию на 31 декабря 2013 года	1 612	8 527	5 783	15 922

15 Прочие активы

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	6 105	13 226
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	-	494
Прочие	960	373
Всего прочих активов	7 065	14 093

16 Счета и депозиты банков

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Срочные депозиты и кредиты ЦБ РФ		
- Обеспеченные гарантиями других банков	-	601 443
Корреспондентские счета прочих банков	19 766	14 066
Срочные депозиты и кредиты прочих банков	264 473	619 233
Всего счетов и депозитов банков	284 239	1 234 742

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 1 контрагента (31 декабря 2012 года: 2 контрагентов), счета и депозиты которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 283 541 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 232 861 тыс. рублей).

17 Текущие счета и депозиты клиентов

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
Юридические лица	1 725 804	882 874
Физические лица	415 046	170 317
Всего текущих счетов и депозитов до востребования	2 140 850	1 053 191
Срочные депозиты		
Юридические лица	1 060 103	611 524
Физические лица	3 166 036	1 458 314
Всего срочных депозитов	4 226 139	2 069 838
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	6 366 989	3 123 029

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка имеется 4 депозита клиентов на сумму 244 035 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 25 468 тыс. рублей), которые служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 10 клиентов (31 декабря 2012 года: 7 клиентов), счета и депозиты каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 2 682 168 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 384 186 тыс. рублей).

18 Прочие привлеченные средства

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Субординированный кредит	300 000	-
Всего прочих привлеченных средств	300 000	-

20 июня 2013 года Банк привлек кредит от ДЖ&Т БАНК а.о. в размере 300 000 тыс. рублей сроком до 22 июля 2013 года. 07 июля 2013 года данный кредит после согласования с ЦБ РФ был переведен в разряд субординированных со сроком погашения 10 июля 2023 года и эффективной процентной ставкой 9% годовых. В случае банкротства субординированный кредит погашается после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

19 Прочие обязательства

	2013	2012
	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиторская задолженность по расчетам с сотрудниками	21 989	11 117
Неамортизированная часть комиссий по договорам гарантий	6 120	5 198
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	3 651	2 427
Задолженность по взносам в АСВ	3 272	1 467
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	1 149	-
Кредиторская задолженность по прочим налогам	272	821
Прочие	3 097	442
Всего прочих обязательств	39 550	21 472

20 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал и добавочный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года состоит из 7 930 000 обыкновенных акций (2012 год: 7 930 000) и 70 000 подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (2012 год: 70 000). Номинальная стоимость каждой акции – 50 рублей.

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

Владельцы подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций получают дивиденды в момент их объявления. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Банка, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате.

Банк получил следующие взносы акционеров, которые были отражены как добавочный капитал:

- прямой взнос в размере 30 000 тыс. рублей, выплаченный в 2008 году в форме материальной помощи;
- предоставление Банку субординированного займа по ставке ниже рыночной привело к образованию добавочного капитала в размере 5 301 тыс. рублей, 3 660 тыс. рублей из которых были показаны как распределение акционерам, в результате досрочного погашения субординированного займа в 2010 году, который затем был инвестирован в акционерный капитал Банка;
- прямой взнос в размере 50 000 тыс. рублей, выплаченный в 2011 году в форме материальной помощи.
- прямой взнос в размере 45 000 тыс. рублей, выплаченный в 2013 году в форме материальной помощи.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

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

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 216 379 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 179 861 тыс. рублей).

В 2013 и 2012 годах Банк не объявлял о выплате дивидендов.

21 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

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

Политика и процедуры по управлению рисками

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

Совет Директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных предельных значениях (лимитах) как в целом по риску, так и по отдельным операциям и контрагентам.

Кредитный Комитет Банка контролирует кредитный риск как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее – «КУАиП») контролирует рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, а также решает вопросы по составу портфелей, с точки зрения оптимального уровня рисков.

Текущее управление рисками осуществляет отдельное подразделение Банка – Отдел банковских рисков, в компетенцию которого входит выявление, анализ, оценка и мониторинг рисков, которым подвержен Банк, а также осуществление контроля за соблюдением общих принципов и использованием методов управления рисками.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Разработанная в Банке система управления рыночными рисками позволяет своевременно:

- идентифицировать принимаемые Банком риски;

- измерять риски;
- принимать решения об оптимизации структуры портфелей Банка, подтвержденных рыночным рискам.

Идентификация рисков осуществляется в процессе установления лимитов по активным операциям Банка или в процессе установления параметров и условий новых банковских продуктов и операций.

Измерение рисков осуществляется в соответствии с разработанными методологиями анализа как отдельных составляющих частей рыночного риска, так и его агрегированной величины.

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

Правление несет ответственность за управление рыночным риском. Совет Директоров утверждает совокупный лимит рыночного риска, основываясь на рекомендациях Отдела банковских рисков и предложениях руководителя Управления операциями на финансовых рынках.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь, которые контролируются на регулярной основе, рассматриваются и утверждаются Правлением.

Управление риском изменения процентных ставок также осуществляется посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам и дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Банком проводится количественная оценка агрегированной величины рыночных рисков. В течение 2013 года данная величина, с учетом достаточной капитализации Банка, находилась на приемлемом уровне.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

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

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

Отдел банковских рисков производит оценку риска изменения процентных ставок по всем инструментам портфеля Банка, подверженным изменению процентной ставки. Отдел банковских рисков проводит как GAP-анализ риска изменения процентных ставок с использованием анализа чувствительности изменения дохода Банка к изменению процентных ставок на рынке, так и количественную оценку. При количественной оценке риска изменения процентных ставок используется упрощенный метод дюрации.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	2013			2012		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства						
- Счета типа “Ностро” в банках	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,1%	0,2%
- Краткосрочные депозиты в банках	3,5%	-	-	5,0%	3,0%	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9,1%	5,7%	3,2%	8,7%	-	-
Кредиты, выданные клиентам	15,8%	12,0%	11,1%	15,9%	12,0%	10,0%
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков						
- Срочные депозиты	11,3%	-	-	10,0%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты	10,8%	5,7%	4,6%	10,9%	4,9%	4,2%
Векселя	10,0%	-	-	9,6%	-	-
Прочие привлеченные средства	9,0%	-	-	-	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, может быть представлен следующим образом.

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	19 050	10 499
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(19 050)	(10 499)

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

	2013 тыс. рублей		2012 тыс. рублей	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(26 314)	(27 814)	(6 347)	(6 347)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	27 862	29 862	6 482	6 482

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	491 769	1 121 522	410 098	2 023 389
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	77 478	-	-	77 478
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- необремененные залогом	969 941	98 736	89 973	1 158 650
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33 323	-	-	33 323
Кредиты, выданные клиентам	4 173 954	143 954	16 698	4 334 606
Основные средства и нематериальные активы	15 922	-	-	15 922
Активы, удерживаемые для продажи	244 455	-	-	244 455
Прочие активы	4 337	2 668	60	7 065
Всего активов	6 011 179	1 366 880	516 829	7 894 888

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	3 137	4	3 141
Счета и депозиты банков	284 206	33	-	284 239
Текущие счета и депозиты клиентов	5 668 348	273 530	425 111	6 366 989
Векселя	68 804	-	-	68 804
Прочие привлеченные средства	300 000	-	-	300 000

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Прочие обязательства	38 956	108	486	39 550
Обязательство по отложенному налогу	14 764	-	-	14 764
Всего обязательств	6 375 078	276 808	425 601	7 077 487
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	(363 899)	1 090 072	91 228	817 401
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	1 182 359	(1 093 291)	(89 068)	-
Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	818 460	(3 219)	2 160	817 401

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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	547 805	643 899	486 636	1 678 340
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	51 298	-	-	51 298
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- необремененные залогом	664 532	-	811	665 343
Кредиты, выданные клиентам	2 724 748	39 608	7 535	2 771 891
Основные средства и нематериальные активы	9 417	-	-	9 417
Прочие активы	10 130	3 948	15	14 093
Всего активов	4 007 930	687 455	494 997	5 190 382
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	249	-	249
Счета и депозиты банков	1 234 712	30	-	1 234 742
Текущие счета и депозиты клиентов	2 952 437	79 291	91 301	3 123 029
Векселя	28 802	-	-	28 802
Прочие обязательства	21 352	61	59	21 472
Обязательство по отложенному налогу	16 308	-	-	16 308
Всего обязательств	4 253 611	79 631	91 360	4 424 602
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	(245 681)	607 824	403 637	765 780
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	1 009 492	(607 206)	(402 286)	-
Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	763 811	618	1 351	765 780

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

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(258)	49
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	258	(49)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	178	108
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(178)	(108)

Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

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

Заявки от юридических лиц на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение ответственным подразделениям Банка (Управление кредитования, Отдел банковских рисков, Отдел контроля, Юридическое управление), которые в рамках своей компетенции, проводят анализ заявок, формируют свои заключения и направляют их на рассмотрение Кредитного Комитета. На основе этих заключений по результатам обсуждения кредитной заявки Кредитный Комитет принимает решение по заявке. Дальнейшее сопровождение кредитного портфеля осуществляет Управление кредитования.

Управление кредитования проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Оценку кредитного риска в целом по портфелям активов, подверженных кредитному риску, проводит Отдел банковских рисков.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и гарантий. По части залогов оценка справедливой стоимости производится на момент выдачи кредита, и, как правило, не пересматривается за исключением случаев, когда кредит оценивается на индивидуальной основе как обесцененный.

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

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в пояснении 13.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в пояснении 23.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется Банком как риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов.

В качестве базовых принципов, определяющих подходы к вопросу управления ликвидностью, Банк рассматривает, с одной стороны, необходимость выравнивания активов и обязательств по срокам (в целях снижения риска ликвидности), а с другой стороны – проведение операций, исходя из уровня риска, который Банк считает для себя приемлемым (в целях повышения рентабельности).

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Управление операций на финансовых рынках получает от Отдела банковских рисков информацию о структуре финансовых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, которую использует для обеспечения необходимого уровня ликвидности для Банка в целом.

Отдел банковских рисков проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит “стресс-тесты” с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАиП и исполняются Казначейством.

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

В нижеприведенных таблицах паи ПИФов, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, показаны в категории «До востребования и менее 1 месяца», так как руководство Банка полагает, что все указанные паи ПИФов могут быть реализованы в течение 1 месяца в ходе осуществления обычной деятельности.

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные и приравненные к ним средства	2 023 561	-	-	-	-	2 023 561	2 023 389
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	230 277	388 291	562 151	152 038	1 332 757	1 158 484
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33 323	-	-	-	-	33 323	33 323
Кредиты, выданные клиентам	265 369	1 148 132	2 808 153	561 349	79 087	4 862 090	4 334 606
Прочие финансовые активы	-	1 439	-	-	-	1 439	1 439
Производные финансовые активы							
- Поступления	90 106	-	-	-	-	90 106	166
- Выбытия	(89 940)	-	-	-	-	(89 940)	-
Всего активов	2 322 419	1 379 848	3 196 444	1 123 500	231 125	8 253 336	7 551 407
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(19 766)	-	(278 250)	-	-	(298 016)	284 239
Текущие счета и депозиты клиентов	(2 462 656)	(602 354)	(2 429 660)	(1 266 499)	-	(6 761 169)	6 366 989
Векселя	-	-	-	(84 500)	-	(84 500)	68 804
Прочие финансовые обязательства	(1 716)	(26 860)	(3 437)	(6 530)	-	(38 543)	38 543
Прочие привлеченные средства	-	(6 658)	(20 342)	(105 707)	(424 274)	(556 981)	300 000
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	1 094 325	-	-	-	-	1 094 325	-
- Выбытия	(1 097 466)	-	-	-	-	(1 097 466)	3 141
Всего обязательств	(2 487 279)	(635 872)	(2 731 689)	(1 463 236)	(424 274)	(7 742 350)	7 061 716
Чистая позиция	(164 860)	743 976	464 755	(339 736)	(193 149)	510 986	489 691
Забалансовые обязательства кредитного характера	(764 237)	-	-	-	-	(764 237)	764 237

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные и приравненные к ним средства	1 678 340	-	-	-	-	1 678 340	1 678 340
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	89 027	441 678	175 274	-	705 979	664 532
Кредиты, выданные клиентам	297 385	888 027	1 401 684	460 557	51 330	3 098 983	2 771 891
Прочие финансовые активы	3 917	-	-	-	-	3 917	3 917
Производные финансовые активы							
- Поступления	403 097	-	-	-	-	403 097	811
- Выбытия	(402 286)	-	-	-	-	(402 286)	-
Всего активов	1 980 453	977 054	1 843 362	635 831	51 330	5 488 030	5 120 302
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(18 270)	(635 244)	(612 230)	-	-	(1 265 744)	1 234 742
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 153 391)	(329 669)	(984 661)	(903 426)	-	(3 371 147)	3 123 029
Векселя	-	-	(30 213)	-	-	(30 213)	28 802
Прочие финансовые обязательства	(3 865)	(497)	(153)	(684)	-	(5 199)	5 199
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	607 206	-	-	-	-	607 206	-
- Выбытия	(607 455)	-	-	-	-	(607 455)	249
Всего обязательств	(1 175 775)	(965 410)	(1 627 257)	(904 110)	-	(4 672 552)	4 392 021
Чистая позиция	804 678	11 644	216 105	(268 279)	51 330	815 478	728 281
Забалансовые обязательства кредитного характера	618 225	-	-	-	-	618 225	618 225

Приведенные далее таблицы ликвидных позиций отражают договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, за исключением ценных бумаг, включенных в состав финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Руководство Банка считает, что данные ценные бумаги могут быть реализованы достаточно быстро, так как торговый портфель Банка содержит только ликвидные облигации, активно торгуемые на фондовой бирже, и, как правило, входящие в Ломбардный список ЦБ РФ. Информация по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, исходя из договорных сроков до дат их погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, может быть представлена следующим образом:

	2013	2012
	тыс. рублей	тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	166	811
От 1 до 3 месяцев	212 935	74 088
От 3 до 12 месяцев	319 724	438 852
От 1 года до 5 лет	494 641	151 592
Более 5 лет	131 184	-
	1 158 650	665 343

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Срочные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения, за исключением тех депозитов, условия которых позволяют клиенту требовать досрочного возврата средств без потери всей суммы начисленных процентов по истечении 180 дней после размещения. По данным типам депозитов 20% их объема, что составляет 273 699 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2013 года, попали в категорию «До востребования и менее 1 месяца», 80% - в категорию, исходя из установленных в договорах сроках их погашения. Данная оценка сделана по аналогии с расчетом нормативов мгновенной и текущей ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Информация о сроках до погашения данных депозитов представлена далее:

	2013	2012
	тыс. рублей	тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	95 870	83 865
От 1 до 3 месяцев	89 706	68 998
От 3 до 12 месяцев	1 784 901	488 472
От 1 года до 5 лет	1 195 559	816 979
	3 166 036	1 458 314

Позиция ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена ниже:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченные	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	2 023 389	-	-	-	-	-	-	2 023 389
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	77 478	77 478
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 158 650	-	-	-	-	-	-	1 158 650
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33 323	-	-	-	-	-	-	33 323
Кредиты, выданные клиентам	202 249	1 016 810	2 605 202	468 454	35 135	6 756	-	4 334 606
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	15 922	15 922
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	244 455	-	-	-	-	244 455
Прочие активы	2 761	2 287	1 746	271	-	-	-	7 065
Всего активов	3 420 372	1 019 097	2 851 403	468 725	35 135	6 756	93 400	7 894 888
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 141	-	-	-	-	-	-	3 141
Счета и депозиты банков	19 766	-	264 473	-	-	-	-	284 239
Текущие счета и депозиты клиентов	2 688 583	522 228	2 032 115	1 124 063	-	-	-	6 366 989
Векселя	-	-	-	68 804	-	-	-	68 804
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	300 000	-	-	300 000
Прочие обязательства	1 716	26 933	4 352	6 549	-	-	-	39 550
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	14 764	14 764
Всего обязательств	2 713 206	549 161	2 300 940	1 199 416	300 000	0	14 764	7 077 487
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	707 166	469 936	550 463	(730 691)	(264 865)	6 756	78 636	817 401
Накопленная позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	707 166	1 177 102	1 727 565	996 874	732 009	738 765	817 401	

Позиция ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена ниже:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	1 678 340	-	-	-	-	-	1 678 340
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	51 298	51 298
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	665 343	-	-	-	-	-	665 343
Кредиты, выданные клиентам	288 277	807 823	1 263 687	374 563	37 541	-	2 771 891
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	9 417	9 417
Прочие активы	4 985	270	8 647	191	-	-	14 093
Всего активов	2 636 945	808 093	1 272 334	374 754	37 541	60 715	5 190 382
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	249	-	-	-	-	-	249
Счета и депозиты банков	15 509	619 233	600 000	-	-	-	1 234 742
Текущие счета и депозиты клиентов	1 136 259	298 204	871 587	816 979	-	-	3 123 029
Векселя	-	-	28 802	-	-	-	28 802
Прочие обязательства	5 182	4 336	8 809	3 145	-	-	21 472
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	16 308	16 308
Всего обязательств	1 157 199	921 773	1 509 198	820 124	-	16 308	4 424 602
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	1 479 746	(113 680)	(236 864)	(445 370)	37 541	44 407	765 780
Накопленная позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	1 479 746	1 366 066	1 129 202	683 832	721 373	765 780	

Принимая во внимание тот факт, что значительную часть всех финансовых инструментов Банка составляют договоры с фиксированной ставкой, данные сроки до дат погашения по договору представляют собой также и сроки до дат пересмотра процентных ставок по договору. Суммы, представленные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают в себя будущие процентные платежи.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	Требование	2013, %	2012, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	74,7	88,3
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	115,6	207,8
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	22,4	28,7

Стресс-тестирование

Дополнительно к оценке уровня рисков в нормальных экономических условиях Банк осуществляет стресс-тестирование своих портфелей, которое используется для определения степени устойчивости Банка к экстремальным, но возможным негативным сценариям, как внутри Банка, так и в экономическом окружении.

В качестве основных подходов Банк использует анализ чувствительности (при оценке устойчивости к экстремальным изменениям дискретных факторов) и сценарный анализ (при оценке комплексного воздействия множества неблагоприятных факторов).

Структура корпоративного управления

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

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

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

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

- Патрик Ткач – Председатель Совета Директоров;

- Ирина Николаевна Ковалевская;
- Штепан Ашер;
- Игор Ковач;
- Властимил Нешетржил.

В течение 2013 года из состава Совета Директоров вышли Роберт Букал и Моника Цареова, вошли Игор Ковач и Властимил Нешетржил.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка Правлением. Общее собрание акционеров назначает Председателя Правления и определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

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

- Андрей Викторович Кузнецов - Председатель Правления;
- Алексей Витальевич Криницин – Заместитель Председателя Правления;
- Роман Сергеевич Усов – Заместитель Председателя Правления;
- Лилия Александровна Гурьева;
- Никос Георгиевич Мацукатов;
- Вадим Валерьевич Козловский.

В течение 2013 года состав Правления не менялся.

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;

- нормы этического и предпринимательского поведения;

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

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет Директоров;
- лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа – Председатель Правления и Правление;
- Главный бухгалтер;
- Отдел банковских рисков;
- Отдел информационной безопасности;
- Отдел кадров;
- Служба внутреннего контроля;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение Банком установленных стандартов, политик и процедур, включая:
- руководитель филиала;
- руководителей бизнес-процессов;
- подразделение, отвечающее за соблюдение Банком требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Юридическое Управление, ответственное за соблюдение Банком законодательных и нормативных требований (в том числе соблюдение требований Федерального закона от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ “О противодействии коррупции”).

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

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

22 Управление капиталом

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

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2013	2012
	тыс. рублей	тыс. рублей
Основной капитал	679 703	646 559
Дополнительный капитал	336 349	148
Всего капитала	1 016 052	646 707
Активы, взвешенные с учетом риска	6 459 326	4 041 919
Норматив достаточности капитала (%)	15,7	16,0

Начиная с 1 апреля 2013 года Банк рассчитывает величину капитала, а также норматива достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ, основанными на положениях Базеля III. Значения данных величин капитала Банка и нормативов достаточности капитала использовались ЦБ РФ в 2013 году в информационных целях, а не целях пруденциального надзора. По состоянию на 1 января 2014 года Банк соответствовал установленному ЦБ РФ уровню для нормативов достаточности капитала, рассчитанных на основе новых требований.

23 Забалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита и овердрафта.

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

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

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

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	747 950	356 246
Гарантии	16 287	261 979
	764 237	618 225

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

24 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	2013 тыс.рублей	2012 тыс. рублей
Сроком менее 1 года	9 894	4 274

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок до одного года с возможностью их возобновления по истечении срока действия. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

25 Условные обязательства

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

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

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

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

26 Депозитарные услуги

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

27 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнской компанией Банка является ДЖ&Т БАНК а.о. ДЖ&Т БАНК а.о. готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Сторонами, обладающими конечным контролем над Банком, являются физические лица: Йозеф Ткач и Иван Якович.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью “Вознаграждения сотрудников”, за 2013 и 2012 годы может быть представлен следующим образом.

	2013	2012
	тыс. рублей	тыс. рублей
Члены Правления и Совета Директоров	<u>27 168</u>	<u>17 223</u>

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

	2013	Средняя	2012	Средняя
	тыс. рублей	эффективная	тыс. рублей	эффективная
		процентная		процентная
		ставка, %		ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты выданные (до вычета резерва под обесценение)	18 945	13,42%	2 117	9,15%
Резерв под обесценение кредитов	(256)	-	(19)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	39 428	10,07%	17 733	6,25%
Забалансовые и условные обязательства				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	145	-	145	-

Операции со связанными сторонами не имеют обеспечения.

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 2013 и 2012 годы, могут быть представлены следующим образом.

	2013	2012
	тыс. рублей	тыс. рублей
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентный доход	1 040	195
Процентный расход	(2 708)	(1 011)
Резерв под обесценение	(237)	(18)

Операции с прочими связанными сторонами

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

	Материнская компания		Прочие компании		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	304 022	-	-	-	304 022
Кредиты, выданные клиентам	-	-	2 772	16,0	2 772
Прочие активы	703	-	-	-	703
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	283 541	10,00	-	-	283 542
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	64 465	1,60	64 465
Прочие привлеченные средства	300 000	9,00	-	-	300 000
Прочие обязательства	5 589	-	-	-	5 589
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	1 894		736		2 630
Процентные расходы	(39 711)		(1 461)		(41 172)
Комиссионные доходы	720		235		955
Комиссионные расходы	(10 317)		-		(10 317)
Общехозяйственные и административные расходы	(69)		(30 312)		(30 381)

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком были получены гарантии от материнской компании на сумму 970 000 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 750 000 тыс. рублей).

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

	<u>Материнская компания</u>		<u>Прочие компании</u>		<u>Всего</u>
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	10 039	-	-	-	10 039
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	631 418	9,50	-	-	631 418
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	131 846	1,20	131 846
Прочие обязательства	3 530	-	-	-	3 530
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	7		5 309		5 316
Процентные расходы	(29 090)		(13 284)		(42 374)
Комиссионные доходы	-		285		285
Комиссионные расходы	(7 700)		-		(7 700)
Общехозяйственные и административные расходы	-		(17 270)		(17 270)

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами, за исключением прочих привлеченных средств, подлежат погашению в течение одного года. Операции со связанными сторонами не имеют обеспечения.

28 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Банк определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, которая отражает существенность исходных параметров, используемых для оценки справедливой стоимости:

- Уровень 1: котировки активных рынков в отношении идентичных инструментов (нескорректированные).
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на исходных данных, доступных для широкого круга пользователей.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на исходных данных, доступных для широкого круга пользователей, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, которые обращаются на активном рынке, основывается на котировках активных рынков или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки.

Методы оценки включают чистую приведенную к текущему моменту стоимость и методы дисконтирования потоков денежных средств, сравнение с аналогичными инструментами, для которых существуют рыночные данные, доступные для широкого круга пользователей. Допущения и исходные параметры, используемые в рамках методов оценки, включают безрисковые и исходные процентные ставки и валютные курсы. Задачей методов оценки является определение справедливой стоимости, которая отражает цену финансового инструмента на отчетную дату, которая была бы определена участниками рынка в рамках сделки между независимыми друг от друга сторонами.

На основании данной оценки Банк пришел к выводу, что справедливая стоимость его активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

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

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	1 158 484	-	1 158 484
- Производные активы	166	-	166
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	33 323	33 323
Всего активов	1 158 650	33 323	1 191 973
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Производные обязательства	3 141	-	3 141
Всего обязательств	3 141	-	3 141

Уровень 2 включает в себя пай ПИФа, абсолютное большинство активов которого представлены финансовыми инструментами, для которых доступны котировки активных рынков.

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

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	664 532	-	664 532
- Производные активы	811	-	811
Всего активов	665 343	-	665 343
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Производные обязательства	249	-	249
Всего обязательств	249	-	249

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Банка не было нефинансовых активов и обязательств, по которым необходимо раскрыть информацию об их справедливой стоимости.


Г-н Кузнецов А.В.

Председатель Правления




Г-жа Карташова С.С.

Главный бухгалтер