

ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ**1. Виды деятельности и их организация**

Закрытое акционерное общество «РУССКИЙ СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (далее — «Банк») — коммерческий банк, созданный в форме закрытого акционерного общества, осуществляет банковские операции на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте от 06.07.2006 г. № 3205 и Лицензии на осуществление банковских операций на право осуществления операций с драгоценными металлами от 20.06.2006 г. № 3205.

Первоначально Банк был создан под названием «Реставрациястройбанк» в 1995 году. В 2006 году Банк сменил наименование на Закрытое акционерное общество «РУССКИЙ СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК». Основным видом деятельности Банка является кредитование юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, конверсионные операции, операции с иностранной валютой, привлечение денежных средств путем выпуска собственных долговых ценных бумаг Банка, привлечение и размещение денежных средств на межбанковском рынке, эмиссия и эквайринг пластиковых карт, а также привлечение во вклады денежных средств физических лиц.

Банк расположен по следующему адресу: 109004, г. Москва, Большой Дровяной переулок, д. 7/9, стр. 1.

Среднесписочная численность персонала Банка на 31 декабря 2013 года составила 746 человек (2012 год - 689).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам в случае наступления страхового случая, но не более 700 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 700 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

Банк имеет 2 филиала в Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2013 года основными собственниками Банка являются:

№ п/п	ФИО / Наименование собственника	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Юридические лица			
1	ЗАО «РУССТРОЙ»	12,60	14,67
2	ООО «ФИРМА АТИС Б»	-	11,88
3	ООО Инвестиционная компания «ЭКСПЕРТ»	8,89	10,35
4	ООО «Новое поколение»	8,27	9,63
5	ООО «РУСФРАНСАЛЬЯНС»	8,97	9,16
6	ООО «Медиа Сервис АБВ»	14,68	8,91
7	OS RENAISSANCE AG	9,27	7,55
8	DG TORR LIMITED	16,69	7,55
9	ООО «ОБЩЕСТВО ЗАСТРАХОВАНИЯ КАПИТАЛОВЪ И ДОХОДОВЪ»	-	3,8
10	ООО «АгроХимУниверсал»	0,64	0,74
Физические лица			
11	Иващук Д.Н.	9,99	8,3
12	Иващук Н.Г.	10,00	6,72
13	Струкова Р.Ф.	-	0,74
Итого:		100,00	100,00

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Председателем Правления Банка 25 июня 2013 года.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель «понесенного убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

1. Принципы подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), выпущенных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты МСФО, выпущенные Комитетом по

международным стандартам финансовой отчетности и интерпретации Постоянного комитета по интерпретации.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: имущество, финансовые активы и обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оценивались по справедливой стоимости.

Финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Банк будет ликвидирован или прекратит свою деятельность. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими нормативными актами. Данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы, соответствующим образом реклассифицированы и пересчитаны для их достоверного представления в соответствии с МСФО.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В МСФО (IFRS) 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Изменения, представленные в МСФО (IFRS) 10, требуют от руководства Группы применять мотивированные суждения для определения предприятий, находящихся под контролем, для включения их в консолидированную отчетность материнской компании, по сравнению с требованиями, которые были ранее представлены в МСФО (IAS) 27. Дополнительно в МСФО (IFRS) 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО (IFRS) 10 заменяет часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC 12 «Консолидация – Предприятия специального назначения». Данный стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые предприятия,

удовлетворяющие критерию совместной деятельности, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО (IFRS) 11 замещает МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия – Немонетарные взносы участников» и вступает в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях». МСФО (IFRS) 12 содержит все требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» в части консолидированной финансовой отчетности, а также требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в стандартах МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в Ассоциированные Предприятия». Эти требования относятся к долям участия в дочерних компаниях, совместной деятельности, зависимых компаниях и структурных предприятиях. Ряд новых требований к раскрытию информации введены данным стандартом. МСФО (IFRS) 12 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. Применение данного стандарта не привело к изменению в раскрытии информации в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы, а также не повлияло на финансовое положение или операционные показатели.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». МСФО (IFRS) 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в МСФО. МСФО (IFRS) 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. Применение МСФО (IFRS) 13 не повлияло на определение справедливой стоимости активов и обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в пересмотренной версии 2011 года). В результате принятия новых стандартов МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 ограничен учетом дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний в отдельной финансовой отчетности. Изменения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (в пересмотренной версии 2011 года). МСФО (IAS) 28 был переименован в МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» и описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к зависимым компаниям. Пересмотренная версия применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам». Совет по МСФО (IASB) опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, предлагающие значительные изменения учета выплат работникам, в том числе исключение возможности отложенного признания изменений в активах или обязательствах пенсионных планов (известные как «подход коридора»). Кроме того, эти поправки ограничивают изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемые через прибыль или убыток, только процентными доходами (расходами) или стоимостью услуг.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Изменение представления прочего совокупного дохода». Поправки вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты. Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» изменяют группировку статей, отражаемых в прочем совокупном доходе. Статьи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем (например, при прекращении признания или урегулировании)

представляются отдельно от статей, которые никогда не будут реклассифицированы (например, переоценка зданий). Эти поправки изменили представление отчета о прочем совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или операционные показатели.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Поправки к МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: Раскрытие информации» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты и промежуточных периодов внутри годовых, с ретроспективным применением). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечивают пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.
- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.
- МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.
- МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»: Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».
- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения. Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату.

2. Существенные суждения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на общих условиях.

В отсутствие активного рынка основой для определения текущей справедливой стоимости являются данные по последним сделкам, совершенным на общих условиях. Если последняя цена сделки не отражает текущую справедливую стоимость инструмента (например, распродажа имущества в счет погашения долгов), то она корректируется надлежащим образом. Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. Применение методов оценки может потребовать допущений, не подкрепленных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей финансовой отчетности информация раскрывается в тех случаях, когда замена любого такого допущения возможным альтернативным вариантом может привести к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Банк пересматривает сомнительные кредиты и авансы на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в отчете о прибылях и убытках. В частности, необходимо применять суждение руководства при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определяя необходимый размер резерва. Такие оценочные значения основаны на допущениях о ряде факторов, и фактические результаты могут отличаться от оценочных, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервами по отдельно значимым кредитам и дебиторской задолженности, Банк также создает совокупный резерв под обесценение по прочим позициям, в отношении которых хотя и нет необходимости создания индивидуального резерва, существует более высокий риск невыполнения обязательств, чем на момент их первоначального предоставления. В этом случае необходимо рассматривать такие факторы, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, изменения платежного статуса, ухудшение условий по страновому риску, в отрасли, и технологическое устаревание, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

Обесценение инвестиций в долевыми инструментами. Банк учитывает инвестиции в долевыми инструментами, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, как обесцененные, в случае наличия существенного или продолжительного снижения справедливой стоимости ниже первоначальной стоимости или в случае наличия других объективных свидетельств обесценения. Для определения того, какое снижение стоимости является «существенным», и какое – «продолжительным», необходимо применять суждение. Для Банка «существенным» является снижение более чем на 20%, а «продолжительным» – сроком более 6 месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию.

Отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

3. Основные принципы учетной политики

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств, включают денежные средства в кассе, текущие счета в Центральном банке и средства на корреспондентских счетах в банках, по которым отсутствует обесценение. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, неснижаемые остатки корреспондентских счетов, а также остатки средства на корреспондентских счетах, по которым имеется обесценение, показаны в составе средств в других финансовых институтах. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

3.2. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

3.3. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка

3.3.1. Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов признаются на дату совершения расчетов, т.е. на дату осуществления поставки (фактического получения) финансового актива, то есть финансовый актив признается в день его получения. Производные финансовые инструменты признаются на дату заключения сделки.

3.3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости

также добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.4. Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Производные финансовые инструменты включают процентные свопы и фьючерсы, свопы кредитного дефолта, валютные свопы, форвардные валютные контракты, а также опционы на процентную ставку, валюту и долевые инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости и учитываются как активы, если их справедливая стоимость положительна, и как обязательства, если их справедливая стоимость отрицательна. Изменения в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, предназначенных для торговли, включаются в статью «Чистые доходы от торговых операций».

Производные инструменты, встроенные в прочие финансовые инструменты, например опционы на конвертацию, встроенные в приобретенные конвертируемые облигации, учитываются как отдельные производные инструменты и отражаются по справедливой стоимости, если их экономические характеристики и риски не являются тесно связанными с экономическими характеристиками и рисками основного договора, и основной договор не предназначен для продажи и не классифицирован как переоцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе портфеля торговых инструментов, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

3.5. Финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли

Финансовые активы и финансовые обязательства, предназначенные для торговли, включающие финансовые инструменты, предназначенные для торговли, помимо производных инструментов, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости признаются по статье «Чистые доходы от торговых операций». Доходы и расходы по процентам отражаются по статье «Чистые доходы от торговых операций», в соответствии с условиями договора, либо когда установлено право на платеж. Доходы по дивидендам отражаются по статье «Дивидендный доход». В данную классификацию попадают долговые ценные бумаги, акции и короткие позиции по долговым ценным бумагам, которые были приобретены главным образом в целях продажи или обратной покупки в ближайшем времени.

3.6. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы и финансовые обязательства относятся в эту категорию по решению руководства при первоначальном признании при условии соблюдения одного из следующих критериев:

- такая классификация исключает или существенно снижает непоследовательность в методе учета, которая возникла бы в противном случае в результате оценки активов или обязательств, либо признания доходов и расходов по ним на различной основе;
- активы и обязательства являются частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех, и других, управление которыми осуществляется, и результаты по которым оцениваются на основе справедливой стоимости, в соответствии с документально оформленной политикой управления риском или инвестиционной стратегией;

- финансовый инструмент содержит встроенный производный инструмент, за исключением случаев, когда этот встроенный производный инструмент не окажет существенного влияния на изменение денежных потоков или, если очевиден тот факт, что он не будет отражаться отдельно.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Чистые доходы и расходы по финансовым обязательствам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты полученные или выплаченные начисляются в составе процентных доходов или расходов, соответственно, согласно условиям договора, в то время как дивидендный доход отражается по статье «Дивидендный доход», после установления права на получение платежа.

В эту категорию включаются кредиты и дебиторская задолженность, которые хеджируются при помощи кредитных производных инструментов, не соответствующих критериям учета хеджирования, а также структурированные облигации, управление которыми осуществляется на основе справедливой стоимости.

3.7. «Доход за первый день»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк должен немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы от торговых операций». В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

3.8. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

«Средства в других финансовых институтах» и «Кредиты и дебиторская задолженность» представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, и фиксированным сроком погашения, которые не котируются на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве «финансовых активов, предназначенных для торговли», «финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» или «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». После первоначальной оценки средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении, а также комиссионных и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Процентные и аналогичные доходы». Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

3.9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые активы, специально отнесенные в данную категорию или которые не соответствуют критериям классификации в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток,

удерживаемых до погашения или кредитов и дебиторской задолженности. Они включают долевыми инструментами, инвестиции в паевые фонды, а также инструменты денежного рынка и другие долговые инструменты. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам и на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций. Нереализованные доходы и расходы признаются непосредственно в составе капитала по статье «Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи». При выбытии финансовых активов накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в составе капитала, признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи». Если Банку принадлежит более чем одна финансовая инвестиция по одной и той же ценной бумаге, их выбытие отражается по методу ФИФО. Проценты, заработанные в период владения финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, отражаются в финансовой отчетности как процентные доходы, с использованием эффективной ставки процента. Дивиденды, заработанные в период владения финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Дивидендный доход» в момент установления права на платеж. Убытки, возникающие в результате обесценения таких финансовых активов, признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с финансовыми инвестициями» и исключаются из фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

3.10. Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, которые не отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как обязательства по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства», если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное число собственных долевыми инструментами. Компоненты составных финансовых инструментов, которые включают компоненты обязательства и капитала, учитываются отдельно. Компонент капитала представляет собой сумму, оставшуюся после вычета из стоимости всего инструмента суммы, которая отдельно определяется как справедливая стоимость компонента обязательства на дату выпуска инструмента.

После первоначальной оценки выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства в последующем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при выпуске и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

4. Финансовые инструменты: прекращение признания

4.1. Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;

- или Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Если Банк передал свое право на получение денежных потоков от актива или заключил «транзитное» соглашение, и не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод от актива, а также не передал контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

4.2. Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно изменяются, то такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях признается в отчете о прибылях и убытках.

5. Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. При отсутствии объективных признаков обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения на основе контрактных денежных потоков по оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся статистики о произошедших событиях убытка. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

5.1. Средства в других финансовых институтах, кредиты и дебиторская задолженность

В отношении средств в финансовых институтах и кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Критерии, которые Банк использует для определения наличия объективного доказательства в отношении убытков от обесценения, включают:

- Просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- Заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении банка;
- Существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- Нарушение условий кредитного договора;
- Начало процедуры банкротства или финансовой реорганизации;
- Ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- Ухудшение стоимости залога;
- Понижение ниже уровня категории инвестиции.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как

были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

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

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

5.2. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам или группе активов, имеющих в наличии для продажи. В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. В случае наличия признаков обесценения, накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) исключаются из состава капитала и признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе капитала.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки,

примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные и аналогичные доходы». Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

5.3. Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

6. Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога на балансе осуществляется тогда, и только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет признанных сумм и намерение произвести расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в балансе в полной сумме.

7. Аренда

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом требуется установить, зависит ли выполнение соглашения от использования конкретного актива или активов и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

7.1. Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда (лизинг), по которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, капитализируется на дату начала срока действия аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, - по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендованное имущество отражается по статье «Имущество», а соответствующее обязательство перед арендодателем - по статье «Прочие обязательства». Арендные платежи распределяются между стоимостью финансирования и уменьшением обязательства по аренде таким образом, чтобы отражалась постоянная ставка процента на непогашенную сумму обязательства. Стоимость финансирования отражается непосредственно в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные и аналогичные расходы».

Капитализированные арендованные активы амортизируются в течение наиболее короткого из следующих периодов: ожидаемого срока полезного использования актива и срока аренды, если только нет обоснованной уверенности в том, что к Банку перейдет право собственности на актив в конце срока аренды.

Платежи по операционной аренде не признаются в балансе. Платежи по аренде учитываются в соответствии с прямолинейным методом в течение всего срока аренды и включаются в статью «Заработная плата и административные расходы».

7.2. Банк в качестве арендодателя

Договоры аренды, по которым у Банка остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Банк предоставил в операционную аренду все объекты инвестиционной недвижимости, в результате чего он получает доход от аренды. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендованного актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в качестве дохода в том периоде, в котором они были получены.

8. Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

8.1. Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

8.2. Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

8.3. Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

8.4. Чистые доходы от торговых операций

Финансовые результаты, полученные от торговых операций, включают все доходы и расходы от изменения справедливой стоимости, соответствующие процентные доходы или расходы и дивиденды по финансовым активам и финансовым обязательствам, предназначенным для торговли. Они включают также неэффективную часть доходов или расходов по операциям хеджирования.

8.5. Доход от аренды

Доход от аренды, полученный по инвестиционной недвижимости, учитывается по прямолинейному методу в течение срока аренды и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы».

9. Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Изменения в ожидаемом сроке полезного использования отражаются в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитываются как изменения оценочных значений.

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете об изменениях собственных средств (капитала), за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения

стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного на счетах собственного капитала по статье «Фонд переоценки основных средств». Фонд переоценки основных средств, включенный в состав собственных средств, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива.

Здания и вложения в арендованные активы	3%
Транспортные средства	17%-25%
Рабочие машины и оборудование	17%-33%
Вычислительная техника	17%-33%
Банковское оборудование	5%-33%
Стационарное оборудование	17%-33%
Грузовой и специальный автотранспорт	14%
Мебель	14%-25%
Основные средства непроизводственного назначения	20%-25%

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом с целью списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Земля не амортизируется.

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание, по статье «Заработная плата и административные расходы».

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

10. Нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и нематериальные активы в отношении минимальной суммы вкладов. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Период и метод амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, связанных с активом, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетной оценки.

Программное обеспечение	10%-100%
-------------------------	----------

Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Заработная плата и административные расходы». Амортизация рассчитывается с использованием прямолинейного метода списания стоимости нематериальных активов до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования.

11. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива (или подразделения, генерирующего денежные потоки) превышает его возмещаемую стоимость, актив (или подразделение, генерирующее денежные потоки) считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае балансовая стоимость актива повышается до его возмещаемой суммы. Убытки от обесценения, признанные в отношении гудвила, не восстанавливаются при последующем увеличении возмещаемой суммы.

12. Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками». Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Комиссионные доходы» на прямолинейной основе в течение срока действия договора гарантии.

13. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются, если Банк имеет текущее обязательство (юридическое или конструктивное), возникшее в результате прошлого события, есть значительная вероятность того, что для погашения обязательства потребуется отток экономических выгод, и может быть сделана надежная оценка суммы такого обязательства.

14. Уставный капитал

Отражается по исторической стоимости с учетом инфляции. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, когда они были объявлены.

15. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках по сумме нетто.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2012 – 30,3727); 44,9699 рублей за 1 евро (31 декабря 2012 – 40,2286). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

16. Налоги на прибыль

16.1. Текущий налог

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

16.2. Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и

которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, если материнская компания может контролировать период уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются

только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут уменьшены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий налог и отложенный налог, относящиеся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признаются в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же компании-налогоплательщику и налоговому органу.

17. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность. Снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности, определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Сравнительная финансовая информация за год, закончившийся 31 декабря 2002 года, также скорректирована для целей отражения изменения общей покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	Индекс потребительских цен	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

18. Обязательство по уплате страховых взносов

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения.

ПРИМЕЧАНИЕ 3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Наличные средства	2 443 222	1 808 086
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 978 407	906 906
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях		
Российской Федерации	822 405	194 296
других стран	14 727	227 111
Счета кредитной организации по другим операциям	4 989	-
Включено в денежные средства и их эквиваленты (Примечание 25)	5 263 750	3 136 399
Итого денежные средства и их эквиваленты	5 263 750	3 136 399

По состоянию на 31.12.2013 наибольший остаток средств Банка (615 881 тыс. руб.) расположен на корсчете ОАО «Банк ВТБ».

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральных банках, а также депозиты обязательных резервов не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ПРИРОДНЫЕ ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Драгоценные металлы	5 580	5 580
Итого драгоценные металлы и природные драгоценные камни	5 580	5 580

Драгоценные металлы представлены золотыми и серебряными инвестиционными монетами Австрии серии «Филармония».

ПРИМЕЧАНИЕ 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

ПРИМЕЧАНИЕ 6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости:	-	-
Российские государственные облигации	-	1 062 220
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 062 220
Краткосрочные	-	1 062 220

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в 2012 году представляют собой вложения Банка в ценные бумаги: Облигации Федерального Займа Номиналом 1 тыс. руб. Эмитент – Министерство Финансов РФ. Сроки погашения 23.01.2013г., 06.02.2013г.

Справедливая стоимость была определена с использованием рыночной информации о:

- текущих ценах (котировках) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемыми финансовыми инструментами (уровень 1);
- цене совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения и до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущих ценах (котировках) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- ценах, рассчитанных с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Долговые ценные бумаги	Итого
	Российские государственные облигации	
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>		
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 062 220	1 062 220
С рейтингом Baa1	1 062 220	1 062 220
Итого непросроченных и необесцененных финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 062 220	1 062 220
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 062 220	1 062 220

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2013	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2012
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
ОФЗ RU000A0JQ714	-	-	-	-
ОФЗ RU000A0JPWY7	-	-	-	-
ОФЗ RU000A0JR779	-	-	-	-
ОФЗ RU000A0JQ987	-	-	-	-
ОФЗ RU000A0JQQE9	-	-	7,15%	733 509
ОФЗ RU000A0JR829	-	-	6,70%	328 711
Итого долговые ценные бумаги		-		1 062 220
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-		1 062 220

Анализ процентных ставок финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

На 31 декабря 2013 года у Банка отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

ПРИМЕЧАНИЕ 7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Срочные депозиты в кредитных организациях	7 757	-
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	70 000	1 870 788
Текущие счета кредитных организаций	221 654	313 968
Прочие суммы к получению	4 857	1 169
Итого средства в других финансовых институтах	304 268	2 185 925
За вычетом резерва под обесценение	(11 038)	-
Итого средства в других финансовых институтах, нетто	293 230	2 185 925
Краткосрочные	304 268	2 185 925

По состоянию на 31 декабря 2013 остатки денежных средств не превышают 10% капитала Банка.

Ниже приводится анализ средств в финансовых институтах в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Срочные депозиты в кредитных организациях	Текущие счета кредитных организаций	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Прочие	Итого
Непросроченные и необесцененные:					
с рейтингом AAA-	-	-	-	-	-
с рейтингом А	7 757	1 616	70 000	-	79 373
с рейтингом ВВ	-	-	-	-	-
с рейтингом ВВ +	-	-	-	-	-
с рейтингом ВВ-	-	-	-	-	-
не имеющие рейтинга	-	220 038	-	4 857	224 895
Итого текущих и необесцененных	7 757	221 654	70 000	4 857	304 268
Средства в других финансовых институтах до вычета резерва	7 757	221 654	70 000	4 857	304 268
Резерв под обесценение средств в других финансовых институтах	-	-	-	-	-
Итого средств в других финансовых	7 757	221 654	70 000	4 857	304 268

Ниже приводится анализ средств в финансовых институтах в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Срочные депозиты в кредитных организациях	Текущие счета кредитных организаций	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Прочие	Итого
Непросроченные и необесцененные:					
с рейтингом AAA-	-	-	-	208	208
с рейтингом А	-	14 026	-	-	14 026
с рейтингом ВВ	-	-	400 066	-	400 066
с рейтингом ВВ +	-	-	400 262	-	400 262
с рейтингом ВВ-	-	-	800 349	-	800 349
не имеющие рейтинга	-	299 942	270 111	961	571 014
Итого текущих и необесцененных	-	313 968	1 870 788	1 169	2 185 925
Средства в других финансовых институтах до вычета резерва	-	313 968	1 870 788	1 169	2 185 925
Резерв под обесценение средств в других финансовых институтах	-	-	-	-	-
Итого средств в других	-	313 968	1 870 788	1 169	2 185 925

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в финансовых институтах, является наличие или отсутствия просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в финансовых институтах, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Анализ процентных ставок средств в других финансовых институтах представлен в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Юридические лица:		
Коммерческое кредитование	18 141 044	13 627 894
Кредитование предприятий малого бизнеса	218 821	129 280
Дебиторская задолженность с отсрочкой платежа/поставки	49 494	81 225
Физические лица:		
Потребительское кредитование	906 534	1 109 521
Ипотечное кредитование	132 313	552 866
Кредитные карты	12 471	7 306
Потребительское кредитование автозалог	18 627	18 671
Потребительское кредитование автокредит	6 710	6 710
ПОС-5 Кирби	3 445	3 571
ПОС-овердрафт	3 536	2 299
ПОС-овердрафт на всякий случай	1 931	419
Итого кредиты и дебиторская задолженность	19 494 926	15 539 762
За вычетом резерва под обесценение	(1 095 852)	(661 480)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто	18 399 074	14 878 282
Краткосрочные	11 332 064	6 793 457
Долгосрочные	7 067 010	8 084 825

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк не имеет заемщиков, чьи остатки по кредитам превышают 10% кредитов клиентам. Общая сумма резервов под обесценение кредитного портфеля составила по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов 1 095 852 тыс. руб. и 661 480 тыс. руб. соответственно. Среди наиболее крупных заемщиков можно выделить ООО "Омега-Юнион", ООО "Триа-трейд", ОАО "ИЦ ЕЭС".

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

2013 год	Юридические лица		
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Дебиторская задолженность с отсрочкой платежа/поставки
Резерв под обесценение на 1 января:	(495 522)	(6 016)	(2 437)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	-	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(396 838)	(21 610)	(538)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(892 360)	(27 626)	(2 975)

2013 год	Физические лица										
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Кредитные карты	Потребительское кредитование - автозалог	Потребительское кредитование - автокредит	ПОС-1 кибри	ПОС-2 кибри	ПОС-5 кибри	ПОС-автозалог	ПОС-овердрафт	ПОС-овердрафт на всякий случай
Резерв под обесценение на 1 января:	(91 155)	(37 120)	(223)	(18 671)	(6 710)	-	-	(3 571)	-	(46)	(9)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	17 544	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(32 345)	-	(681)	44	-	-	-	126	-	(25)	(49)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(123 500)	(19 576)	(904)	(18 627)	(6 710)	-	-	(3 445)	-	(71)	(58)

2012 год	Юридические лица		
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Дебиторская задолженность с отсрочкой платежа/поставки
Резерв под обесценение на 1 января:	(218 938)	(2 320)	-
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	-	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(276 924)	(3 696)	(2 437)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	340	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(495 522)	(6 016)	(2 437)

2012 год	Физические лица										
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Кредитные карты	Потребительское кредитование - автозалог	Потребительское кредитование - автокредит	ПОС-1 кибри	ПОС-2 кибри	ПОС-5 кибри	ПОС-автозалог	ПОС-овердрафт	ПОС-овердрафт на всякий случай
Резерв под обесценение на 1 января:	(132 476)	(7 915)	(131)	(16 274)	(5 603)	(14)	(3 213)	-	(9)	(20)	-
Восстановление резерва под обесценение в течение года	41 321	-	-	-	-	14	3 213	-	9	-	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	(29 205)	(92)	(2 397)	(1 107)	-	-	(3 571)	-	(26)	(9)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(91 155)	(37 120)	(223)	(18 671)	(6 710)	-	-	(3 571)	-	(46)	(9)

Структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Предприятия торговли	3 935 776	4 644 867
Недвижимость	6 840 799	4 977 251
Производство		46 338
Сельское хозяйство	18 623	53 580
Транспорт	-	204 558
Финансы и инвестиции	970 305	586 798
Строительство	3 079 738	2 110 964
Частные лица	2 659 649	1 701 363
Прочие	1 990 036	1 214 043
Итого кредиты и дебиторская задолженность	19 494 926	15 539 762

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения на 31 декабря 2013 года:

	Юридические лица		
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Дебиторская задолженность с отсрочкой платежа/поставки
Необеспеченные кредиты	11 888 248	148 847	49 494
Кредиты обеспеченные:			
объектами недвижимости	4 554 268	-	-
имущественными правами	1 189 082	-	-
выпущенными бумагами банка	-	-	-
прочие активы	509 446	69 974	-

	Физические лица					
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Кредитные карты	ПОС-5 Кирби	ПОС- овердрафт	ПОС- овердрафт на всякий случай
Необеспеченные	501 645	21 879	12 471	-	3 536	-
Кредиты обеспеченные:						
объектами недвижимости	371 076	110 434	-	-		-
имущественными правами	572	-	-	-		-
денежными депозитами	-	-	-	-		1 931
прочие активы	58 578	-	-	3 445		-

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения на 31 декабря 2012 года:

	Юридические лица		
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Дебиторская задолженность с отсрочкой платежа/поставки
Необеспеченные кредиты	9 658 325	3 773	78 788
Кредиты обеспеченные:			
объектами недвижимости	2 505 592	117 300	-
имущественными правами	307 698	-	-
выпущенными бумагами банка	1 257	-	-
прочие активы	659 500	2 191	-

	Физические лица				
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Кредитные карты	ПОС- овердрафт	ПОС- овердрафт на всякий случай
Необеспеченные кредиты	671 081	460 227	7 083	2 253	-
Кредиты обеспеченные:					
объектами недвижимости	337 015	-	-	-	-
имущественными правами	318	55 519	-	-	-
денежными депозитами	-	-	-	-	410
прочие активы	9 952	-	-	-	-

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Юридические лица		
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Дебиторская задолженность с отсрочкой платежа/поставки
Непросроченные и необесцененные	16 608 576	155 531	46 519
Непросроченные и частично обесцененные	1 363 779	62 508	-
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>	-	-	-
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
Итого просроченные, но необесцененные	-	-	-
<i>Индивидуально обесцененные:</i>	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	2 975
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	50 000	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	118 689	781	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	168 689	781	2 975
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	18 141 044	218 821	49 494
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(892 360)	(27 626)	(2 975)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	17 248 684	191 195	46 519

	Физические лица							
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Кредитные карты	Потребительское кредитование - автозалог	Потребительское кредитование - автокредит	ПОС-5 Кирби	ПОС-овердрафт	ПОС-овердрафт на всякий случай
Непросроченные и необесцененные	365 160	93 517	11 582	-	-	-	3 536	1 931
Непросроченные и частично обесцененные	501 086	33 624	448	-	-	-	-	-
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого просроченные, но необесцененные	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Индивидуально обесцененные:</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 520	-	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	8 856	-	441	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	498	-	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	28 414	5 172	-	18 627	6 710	3 445	-	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	40 288	5 172	441	18 627	6 710	3 445	-	-
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	906 534	132 313	12 471	18 627	6 710	3 445	3 536	1 931
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(123 500)	(19 576)	(904)	(18 627)	(6 710)	(3 445)	(71)	(58)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	783 034	112 737	11 567	-	-	-	3 465	1 873

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Юридические лица		
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Дебиторская задолженность с отсрочкой платежа/поставки
Непросроченные и необесцененные	12 760 954	125 780	81 225
Непросроченные и частично обесцененные	641 632	-	-
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>			
с задержкой платежа менее 30 дней	11 340	-	-
Итого просроченные, но необесцененные	11 340	-	-
<i>Индивидуально обесцененные:</i>			
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	700	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	48 854	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	105 000	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	59 414	3 500	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	213 968	3 500	-
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	13 627 894	129 280	81 225
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(495 522)	(6 016)	(2 437)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	13 132 372	123 264	78 788

	Физические лица							
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Кредитные карты	Потребительское кредитование - автозалог	Потребительское кредитование - автокредит	ПОС-5 Кирби	ПОС-овердрафт	ПОС-овердрафт на всякий случай
Непросроченные и необесцененные	753 770	444 680	6 902	-	-	-	2 284	419
Непросроченные и частично обесцененные	325 781	95 056	404	-	-	-	-	-
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>								
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	15	-
Итого просроченные, но необесцененные	-	-	-	-	-	-	15	-
<i>Индивидуально обесцененные:</i>								
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	499	8	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	3 023	7 742	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	5 407	5 380	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	21 041	-	-	18 671	6 710	3 571	-	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	29 970	13 130	-	18 671	6 710	3 571	-	-
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 109 521	552 866	7 306	18 671	6 710	3 571	2 299	419
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(91 155)	(37 120)	(223)	(18 671)	(6 710)	(3 571)	(46)	(9)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 018 366	515 746	7 083	-	-	-	2 253	410

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является его просроченный статус, и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

ПРИМЕЧАНИЕ 9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долевые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
-не зарегистрированные на фондовой бирже	99 950	-
Кредиты и дебиторская задолженность	1 781 546	224 708
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 881 496	224 708
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, нетто	1 881 496	224 708
Бессрочные	99 950	-
Долгосрочные	1 781 546	224 708

В финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банком классифицированы паи ЗПИФ "Русстрой" (долевые ценные бумаги), кредиты, предоставленные в рамках программ «Военная ипотека», «Стандарт», «Материнский капитал», «Индивидуальный жилой дом», «Новостройка».

Ниже приводится анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Долевые ценные бумаги – по справедливой стоимости:	Кредиты и дебиторская задолженность	Итого
Непросроченные и необесцененные			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Без рейтинга	99 950	1 781 546	1 881 496
Итого непросроченных и необесцененных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	99 950	1 781 546	1 881 496
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	99 950	1 781 546	1 881 496

Ниже приводится анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Без рейтинга	224 708	224 708
Итого непросроченных и необесцененных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	224 708	224 708
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	224 708	224 708

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

ПРИМЕЧАНИЕ 10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и вложения в арендованные активы	Земля	Транспортные средства	Раб.машины и оборудование	Вычислительная техника	Банковское оборудование	Стационарное оборудование	Грузовой и специальный автотранспорт	Мебель	ОС Непроизводствен ного назначения	Капитальные вложения	НМА	Итого
Остаточная стоимость													
на 31 декабря 2012 года	1 582 174	3 716	15 804	1 276	4 222	25 329	11 283	3 703	7 277	20	1 475	10 818	1 667 097
Первоначальная стоимость (или оценка)													
Остаток на начало года	1 781 869	3 716	36 200	9 162	27 695	46 274	32 100	7 599	34 769	135	1 475	20 591	2 001 585
Поступления	1 357	-	8 771	342	2 083	6 671	78	-	730	-	384	3 712	24 128
Выбытия	-	-	(6 459)	(129)	(477)	(730)	(1 205)	-	-	-	-	-	(9 000)
Остаток стоимости ОС													
на 31 декабря 2013 года	1 784 582	3 716	38 512	9 375	29 301	52 215	30 973	7 599	35 499	135	1 859	24 303	2 018 070
Накопленная амортизация													
Остаток на начало года	199 695	-	20 396	7 886	23 473	20 945	20 817	3 896	27 492	115	-	9 773	334 488
Амортизационные отчисления за отчетный период	67 362	-	4 034	675	13 282	7 683	4 086	1 004	2 928	-	-	4 356	105 409
Выбытия	-	-	(3 211)	(117)	(477)	(135)	(823)	-	-	-	-	-	(4 763)
Остаток амортизации													
на 31 декабря 2013 года	267 057	-	21 219	8 444	36 278	28 493	24 080	4 900	30 420	115	-	14 129	435 134
Остаточная стоимость													
на 31 декабря 2013 года	1 517 525	3 716	17 293	932	(6 977)	23 722	6 893	2 699	5 079	20	1 859	10 174	1 582 936

В остаточную стоимость зданий включена сумма 1 333 398 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий. По состоянию на 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 266 679 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах. В случае, если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2013 года составила бы 782 342 тысячи рублей.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение. Банк в своей деятельности продолжает использовать полностью амортизированные основные средства на общую сумму 67 219 тыс. руб. В течение 2013 года приобретены: два автомобиля Ford Mondeo (балансовая стоимость 737 тыс.руб. и 720 тыс.руб.); автомобиль Land Roverrange (балансовая стоимость 4 203 тыс. руб.), два автомобиля Chevrolet Niva (балансовая стоимость 421 тыс. руб. каждый), два автомобиля УАЗ (балансовая стоимость 446 тыс. руб. каждый).

ПРИМЕЧАНИЕ 11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прочие финансовые активы		
Расходы будущих периодов	17 769	16 609
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	15 756	7 249
Предоплата по налогам	2 297	1 975
Предоплата за ТМЦ	3 000	285
Наращенные доходы		15 629
Прочее	1 440	372
Итого прочие финансовые активы	40 262	42 119
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого прочие финансовые активы, нетто	40 262	42 119
Итого прочие активы, нетто	40 262	42 119
Краткосрочные	40 262	42 119
Долгосрочные	-	-

Наибольшую долю расходов будущих периодов (48,27%) составляют расходы по выкупу права аренды земельного участка по договору, заключенному с Департаментом земельных ресурсов г. Москвы на сумму 8 577 тыс. руб.

Основными факторами, которые банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

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

	Прочие финансовые активы						
	Расходы будущих периодов	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Предоплата по налогам	Предоплата за ТМЦ	Наращенные доходы	Прочее	Итого
Итого непросроченные и необесцененные	17 769	15 756	2 297	3 000	-	1 440	40 262
<i>Просроченные, но необесцененные</i>							
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-
Итого просроченные, но необесцененные прочие активы	-	-	-	-	-	-	-
Итого прочие активы	17 769	15 756	2 297	3 000	-	1 440	40 262

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

	Прочие финансовые активы						
	Расходы будущих периодов	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Предоплата по налогам	Предоплата за ТМЦ	Наращенные доходы	Прочее	Итого
Итого непросроченные и необесцененные	16 609	7 249	1 975	285	386	103	26 607
<i>Просроченные, но необесцененные</i>							
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	5	3	8
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	3	62	65
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	15 235	204	2 898
Итого просроченные, но необесцененные прочие активы	-	-	-	-	15 243	269	15 512
Итого прочие активы	16 609	7 249	1 975	285	15 629	103	42 119

ПРИМЕЧАНИЕ 12. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Средства других финансовых институтов		
Кредиты банков, в том числе кредиты «овернайт» и до востребования	428 980	467 813
Корреспондентские счета кредитных организаций-резидентов Российской Федерации	-	7
кредитных организаций-резидентов Российской Федерации		
Прочее	2 287	3 608
Итого средства других финансовых институтов	431 267	471 428
Краткосрочные	431 267	471 428
Средства клиентов		
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчётные счета	882 848	1 009 285
Срочные депозиты	1 098 608	375 205
Коммерческие организации		
Текущие/расчётные счета	4 990 998	5 172 144
Срочные депозиты	678 687	352 930
Индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчётные счета	134 315	137 918
Срочные депозиты		
Физические лица		
Текущие/расчётные счета	420 133	276 191
Срочные депозиты	15 162 952	12 445 271
Прочее	78	122
Средства клиентов в расчетах	41 953	62 931
Неисполнение обязательства по договорам на привлечение средств клиентов		
Итого средства клиентов	23 410 572	19 831 997
Краткосрочные	11 799 372	10 419 559
Долгосрочные	11 611 200	9 412 438

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Государственные органы	1 981 456	1 384 490
Производство	911 005	492 106
Предприятия торговли	1 824 155	2 991 835
Транспорт	82 841	82 332
Страхование	13 801	16 477
Финансы и инвестиции	310 124	191 599
Наука и образование	68 174	60 711
Сельское хозяйство	472	1 202
Физические лица	15 583 085	12 784 393
Прочие	2 635 459	1 826 852
Итого средств клиентов	23 410 572	19 831 997

Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, приведена в Приложении 28. Анализ процентных ставок финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

ПРИМЕЧАНИЕ 13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Векселя	168 404	38 323
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	168 404	38 323

	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2013	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2012
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в долларах США, подлежащие оплате в 2014 году	7,5	63 505	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в долларах ЕВРО, подлежащие оплате в 2014 году	7,0	899	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2014 году	11,0	3 000	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2014 году	9,0	50 000	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2014 году	8,5	1 000	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2014 году	7,0	30 000	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, дисконтные, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2014 году	-	20 000	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в долларах США, подлежащие оплате в 2013 году	-	-	7,5	33 163
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2013 году	-	-	10	5 160
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		168 404		38 323

Покупателями векселей Банка на сумму 168 404 тыс. руб. являются ООО "ИК ВЕЛЕС Капитал", ООО "Модерн гланс", ООО "АРМО-ЛАЙН", ООО "МЕДИА СЕРВИС АБВ", ООО "АРМО-Системы" и ООО "Дрим Девелопмент Студио".

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Приложении 28. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 26. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

ПРИМЕЧАНИЕ 14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прочие финансовые обязательства		
Обязательство по выплате пенсий и социальных пособий	347 776	246 526
Кредиторская задолженность	2 434	61 728
Заработная плата	18 034	16 102
Налоги к уплате	17 744	15 074
Доходы будущих периодов	8 505	9 818
Резервы по обязательствам кредитного характера	25 458	-
Наращенные расходы	127	106
Итого прочие финансовые обязательства	420 078	349 354
Итого прочие обязательства	420 078	349 354
Краткосрочные	420 078	349 354
Долгосрочные	-	-

Наибольшую долю прочих обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года составляют расчеты с Главным Управлением Пенсионного Фонда РФ (82,79%) (в 2012 - 70,56%). В заработную плату включены выплаты по неиспользованным отпускам (99,78%). Налоги к уплате на 42,67% представлены обязательствами по налогу прибыль, на 30,53% отчислениями в Фонды, на 22,77% обязательствами по налогу на добавленную стоимость. В доходах будущих периодов основную долю составляют уплаченные клиентами банка комиссии и гарантии (67,42%) и комиссии по аренде ИБС (23,03%).

ПРИМЕЧАНИЕ 15. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Текущее (возмещение) по налогу на прибыль	(66 313)	(69 613)
Изменения Отложенного налогообложения:		
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	34 524	29 222
Отложенное налогообложение, отраженное на счетах собственного капитала	-	(272 749)
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	(29 222)	(17 328)
Итого (расходов) по налогу на прибыль	(61 011)	(57 719)

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15%.

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	231 584	212 129
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	(46 317)	(42 426)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Необлагаемые доходы	-	(11 302)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(14 694)	305
Прочие постоянные разницы	-	(4 296)
(Расходы) по налогу на прибыль за год	(61 011)	(57 719)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль, определенных российским законодательством. Ниже приводится выверка фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, утвержденной законодательством РФ:

	31 декабря 2012	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Амортизация фонда переоценки	31 декабря 2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Амортизированная стоимость кредитов и дебиторской задолженности	(7 610)	(37)	-	(7 647)
Наращенные доходы	(1 722)	(337)	-	(2 059)
Наращенные проценты	(5 441)	(1 128)	-	(6 569)
Дебиторская задолженность	(819)	302	-	(517)
Амортизация	(1 955)	(3 071)	-	(5 026)
Налоги и сборы	(960)	(128)	-	(1 088)
Резерв под обесценение	(10 005)	3 557	-	(6 448)
Имущество	(1 577)	851	-	(726)
Кредиторская задолженность	(137)	(63)	-	(200)
Заработная плата	(3 178)	(421)	-	(3 599)
Общая сумма отложенного налогового актива	(33 404)	(473)	-	(33 877)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Переоценка ОС	272 749	-	(6 070)	266 679
Стоимость ОС и НМА	4 118	1 305	-	5 423
Прочее	64	(64)	-	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	276 931	1 241	(6 070)	272 102
Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство	243 527	768	(6 070)	238 225

	31 декабря 2011	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Амортизация фонда переоценки	31 декабря 2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Амортизированная стоимость кредитов и дебиторской задолженности	-	(7 610)	-	(7 610)
Наращенные доходы	-	(1 722)	-	(1 722)
Наращенные проценты	(6 189)	748	-	(5 441)
Наращенные расходы	(2 057)	2 057	-	-
Дебиторская задолженность	-	(819)	-	(819)
Амортизация	-	(1 955)	-	(1 955)
Налоги и сборы	-	(960)	-	(960)
Резерв под обесценение	(10 094)	89	-	(10 005)
Имущество	-	(1 577)	-	(1 577)
Кредиторская задолженность	-	(137)	-	(137)
Заработная плата	(2 437)	(741)	-	(3 178)
Производные финансовые инструменты	-6	6	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	(20 783)	(12 621)	-	(33 404)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Переоценка ОС	278 664	-	(5 915)	272 749
Стоимость ОС и НМА	3 454	664	-	4 118
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг	-	59	-	59
Резерв под обесценение	-	5	-	5
Справедливая стоимость ПФИ	1	(1)	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	282 119	727	(5 915)	276 931
Итого чистый отложенный налоговый актив	261 336	(11 894)	(5 915)	243 527
Признанный отложенный налоговый актив	(20 783)	(12 621)	-	(33 404)
Признанное отложенное налоговое обязательство	282 119	727	(5 915)	276 931
Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство	261 336	(11 894)	(5 915)	243 527

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги и сборы, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги и сборы включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, страховые взносы в пенсионный Фонд, Фонд социального страхования, Федеральный и Территориальный Фонды обязательного медицинского страхования и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

ПРИМЕЧАНИЕ 16. Уставный/Акционерный капитал

Уставный капитал Банка сформирован взносами, осуществленными акционерами в валюте РФ.

С момента образования Банка уставный капитал увеличился до 678 086 тыс. рублей.

За 2013 год уставный капитал Банка увеличился на 95,8 млн.руб. (12,49 %) за счет размещения дополнительных обыкновенных, именных, бездокументарных акций:

09.07.2013 года Московским главным территориальным управлением Центрального банка Российской Федерации зарегистрирован Отчет об итогах 4-го дополнительного выпуска ценных бумаг. Объем выпуска составил 47 674 302 рубля 00 копеек, размещено 275 574 штук, номинальная стоимость одной ценной бумаги 173 рубля.

26.12.2013 года Московским главным территориальным управлением Центрального банка Российской Федерации зарегистрирован Отчет об итогах 5-го дополнительного выпуска ценных бумаг. Объем выпуска составил 48 094 000 рубля 00 копеек, размещено 278 000 штук, номинальная стоимость одной ценной бумаги 173 рубля.

По состоянию на 31 декабря 2013 года объявленный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоит из 3 919 574 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 173 рубля каждая и включает следующие компоненты:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Обыкновенные акции (доли в уставном капитале)	678 086	582 318
Инфляционная корректировка	88 870	88 870
Итого акционерный капитал	766 956	671 188

Акционерами Банка являются 8 юридических лиц и 2 физических лица. Доля наиболее крупного акционера составляет 16,7% в уставном капитале Банка.

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2013 года, согласно российской отчетности Банка, распределяемая прибыль составила 529 057 тыс. руб., а нераспределяемая прибыль – 138 690 тыс. руб.

Нераспределяемая прибыль (резервный фонд и другие фонды) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается, согласно учредительным документам, в размере 15% уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений не менее 5% чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

ПРИМЕЧАНИЕ 17. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (ФОНДЫ)

	Фонд переоценки основных средств	Итого прочие резервы
На 1 января 2013 года	1 090 997	1 090 997
Амортизация фонда переоценки	(24 278)	(24 278)
На 31 декабря 2013 года	1 066 719	1 066 719

ПРИМЕЧАНИЕ 18. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Экономическая среда**

Несмотря на получение в 2002 году статуса страны с рыночной экономикой, России по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного контроля, которые не позволяют национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики в будущем будет в значительной степени зависеть от действий правительства РФ в области административных, законодательных и экономических реформ.

Юридическая среда

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Осталось несколько незавершенных судебных разбирательств, выдвинутых против Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года. Банк не сформировал резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам, так как, по его мнению, данные судебные разбирательства не приведут к существенным убыткам для Банка.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающие налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за которой проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются

более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисления дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

Финансовые обязательства

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказа в предоставлении кредита. В этой связи подобные не востребованные обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Выданные гарантии и поручительства	1 359 128	1 200 149
Неиспользованные кредитные линии	269 088	419 490
Овердрафты	145 320	30 575
Аккредитивы	42 458	64 890
Итого условные обязательства кредитного характера	1 815 994	1 715 104

Основными контрагентами, которым по состоянию на отчетную дату предоставлены банковские гарантии являются ЗАО «Армо-Лайн» (28,63%), ООО "Медиа сервис АБВ" (7,72 %) и ООО "Лабтроника" (7,48%).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Рубли	1 347 106	1 126 981
Доллары США	64 647	63 582
Евро	404 241	524 541
Итого	1 815 994	1 715 104

Обязательства по договорам текущей аренды

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры аренды помещений. Ниже приведена информация о минимальных суммах будущих арендных платежей по действующим безотзывным договорам аренды:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Здание	Земля	Здание	Земля
Менее 1 года	84 494	1 234	65 805	1 174
От 1 года до 5 лет	64 745	4 938	88 113	4 698
Свыше 5 лет	17 437	40 697	24 303	39 893
Итого обязательства по операционной аренде	166 676	46 868	178 221	45 765

В течение отчетного периода Банком уменьшены обязательства по арендуемым помещениям в следствие сокращения оставшихся договорных сроков аренды.

Неисполнение и нарушение обязательств

В течение 2013 и 2012 гг. случаев нарушения или неисполнения Банком договорных обязательств не было.

ПРИМЕЧАНИЕ 19. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты и дебиторская задолженность	2 696 083	1 805 918
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 667	131 842
Средства в других финансовых институтах	105 031	49 449
Итого процентные доходы	2 819 781	1 987 209
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Текущие/расчётные счета	(9 652)	(12 964)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4 647)	(4 785)
Средства клиентов	(1 518 687)	(1 040 403)
Средства других финансовых институтов	(31 641)	(23 615)
Итого процентные расходы	(1 564 627)	(1 081 767)
Чистые процентные доходы	1 255 154	905 442

ПРИМЕЧАНИЕ 20. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫМ КАК ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги	2 352	(39 008)
Итого чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 352	(39 008)

ПРИМЕЧАНИЕ 21. Комиссионные доходы и расходы

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчётно-кассовое обслуживание	219 269	210 615
Комиссия по выданным гарантиям	40 716	39 280
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	7 717	7 620
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2 748	-
Комиссия по другим операциям	14 907	16 934
Итого комиссионные доходы	285 357	274 449
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(12 269)	(11 970)
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(7 972)	(3 213)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(1 362)	
Комиссия по другим операциям	(1 804)	(4 598)
Итого комиссионные расходы	(23 407)	(19 781)
Чистый комиссионный доход	261 950	254 668

ПРИМЕЧАНИЕ 22. Дивидендный доход

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прочие активы	-	1 069
Итого дивидендный доход	-	1 069

В состав дивидендного дохода за 2012 год, включены доходы, полученные от участия в Уставном капитале ООО «Агрохимуниверсал» за период 2008-2011 гг.

ПРИМЕЧАНИЕ 23. Прочие операционные доходы

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Доходы от доставки пенсий	49 000	47 987
Штрафы, пени, неустойки полученные	677	13 518
Доход от сдачи имущества в аренду (в т.ч. лизинговые операции)	11 369	10 858
Доход от реализации (выбытия) имущества	969	774
Доход от реализации прав требования	1 569	898
Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)	-	3 509
Прочее	850	868
Итого прочие операционные доходы	64 434	78 412

ПРИМЕЧАНИЕ 24. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Затраты на персонал	(434 048)	(362 003)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(164 473)	(140 953)
Арендная плата	(92 339)	(84 736)
Амортизация основных средств, нематериальных активов	(106 335)	(88 784)
Расходы на охрану	(37 287)	(35 069)
Административные расходы	(25 516)	(22 676)
Профессиональные услуги	(74 842)	(51 947)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(66 425)	(46 163)
Реклама, маркетинг	(13 959)	(15 525)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(10 962)	(10 454)
Прочее	(2 793)	(3 584)
Итого заработная плата и административные расходы	(1 028 979)	(861 894)

В состав расходов по заработной плате за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, включены выплаты заработной платы, социальных пособий.

Прочие налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, налог на транспорт и прочие налоги и страховые сборы, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с законодательством РФ сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя проведения отчислений в пенсионные фонды в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе отчислений на социальное страхование в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

ПРИМЕЧАНИЕ 25. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 31 декабря 2013 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 978 407	906 906	4 393 992
Наличные денежные средства	2 443 222	1808086	1 549 456
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках			
Российской Федерации	822 405	194 296	251 909
других стран	14 727	227 111	296 687
Счета кредитных организаций по другим операциям	4 989	-	21 912
Включено в денежные средства и их эквиваленты	5 263 750	3 136 399	6 513 956

ПРИМЕЧАНИЕ 26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банк рассматривает управление рисками и контроль за ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Банком установлены внутренние стандарты по уровню прозрачности рисков. Эти стандарты используются Банком в качестве основы для контроля, ограничения и управления рисками.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, географических, операционных и правовых рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Совет директоров определяет стратегию управления рисками, на своих заседаниях рассматривает отчеты подразделений, входящих в систему контроля рисков Банка, и дает оценку состоянию управления всеми существенными для Банка рисками, соответствие их уровня нормальной деятельности Банка, эффективности управления каждым риском.

Разработку мер в рамках стратегии Банка в области управления рисками осуществляют Правление и Профильные комитеты на основании материалов, подготовленных соответствующими структурными подразделениями совместно со Службой контроля рисков (СКР). На этом этапе устанавливаются ограничения (лимиты) по основным видам рисков, разрабатываются мероприятия по минимизации рисков, определяются кредитная, депозитная, процентная политики для утверждения их Советом директоров Банка, принимаются решения о включении в банковский портфель новых финансовых инструментов.

Реализацию политики управления рисками осуществляют структурные подразделения по направлениям деятельности. Текущий контроль, оценку своевременного определения возникающих в деятельности Банка рисков и координацию управления банковскими рисками на своем уровне осуществляет Служба контроля рисков (СКР). Службой внутреннего контроля (СВК) проводится последующий контроль за управлением рисками.

В Банке на постоянной основе осуществляется работа по совершенствованию внутрибанковских документов по оценке рисков в том числе в связи с выпуском регулятором документов, регламентирующих вопросы управления рисками.

На проведение операций по размещению МБК, конверсионных операций, размещение остатков на счетах «Ностро», для каждого банка-контрагента устанавливались лимиты на основании проведенного анализа контрагента, оценки условий и содержания сделки. Лимиты регулярно пересматриваются.

СКР ведет базу, в которой содержится информация о событиях, явившихся следствием проявления операционного риска. Уровень реальных потерь регулярно сравнивается с величиной операционного риска, включаемой в расчет норматива достаточности капитала (Н1). В рамках проведения стресс-тестирования величина вероятных операционных убытков в полном объеме включается в расчет норматива достаточности капитала. Кроме того, расчетная величина процентного риска портфеля также включается в расчет норматива достаточности капитала при проведении стресс-тестирования. Результаты расчета риска досрочного востребования средств

кредиторами (вкладчиками) в рамках проведения стресс-тестирования используются при расчете нормативов ликвидности.

Управление бухгалтерского учета на постоянной основе (ежеквартально) проводит анализ финансовой устойчивости банка с использованием значений основных групп показателей финансовой устойчивости банка, рассчитанных в соответствии с Указанием ЦБР от 16.01.04г. № 1379-У. Контроль за соблюдением показателей осуществляет СКР.

Юридическая служба на постоянной основе проводит анализ правового и репутационного рисков Банка.

Руководству и Совету директоров Банка регулярно предоставляются аналитические заключения по итогам риск-контроля.

Кредитный риск, риск ликвидности, а также риск изменения процентных ставок и валютный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности.

Ниже представлена применяемая Банком политика управления указанными рисками.

Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка в установленный срок.

Кредитная политика Банка, работа кредитного и лимитного комитетов и соответствующих структурных подразделений направлена на снижение кредитных рисков, что обеспечивает устойчивость Банка в условиях рыночной экономики. При кредитовании Банк отдает предпочтение, при прочих равных условиях, клиентам, состоящим на расчетном обслуживании в Банке и проводящим через Банк большую часть своих финансовых потоков. Предпочтение отдается клиентам, имеющим устойчивое финансовое положение, положительную кредитную историю, способным предоставить достаточное и ликвидное обеспечение.

Снижению степени концентрации рисков при кредитовании юридических и физических лиц способствует принятая в Банке практика установления лимитов кредитования на филиалы Банка, диверсификация предлагаемых клиентам кредитных продуктов, регулярное получение отчетов о кредитных историях потенциальных заемщиков из бюро кредитных историй. Снижению концентрации кредитного риска также способствует соблюдение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк ограничивает кредитные риски по сделкам со связанными с Банком лицами путем установления лимитов и утверждения сделок Советом директоров.

В целях диверсификации и снижения кредитных рисков Банк активно развивает различные программы потребительского и ипотечного кредитования. Наиболее существенное развитие в отчетном периоде получили ипотечные программы кредитования «Военная ипотека», «Стандарт», «Материнский капитал», «Индивидуальный жилой дом», «Новостройка».

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего

мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

1.1. Анализ резерва под обесценение

Системы внутреннего и внешнего рейтинга больше сконцентрированы на качестве кредита с момента его выдачи и с момента начала инвестиционной деятельности. В отличие от них, резервы под обесценение признаются для целей финансовой отчетности только в отношении убытков, которые уже понесены на отчетную дату, на основе наличия объективных признаков обесценения. Вследствие применения различных методологий, сумма понесенных кредитных убытков, отраженных в финансовой отчетности, как правило, меньше суммы, определенной по модели ожидаемых убытков, которая применяется для целей внутреннего оперативного управления и банковского регулирования.

Резерв под обесценение на конец года, отраженный в бухгалтерском балансе, сформирован на основе каждой из четырех категорий внутреннего рейтинга. Однако большая часть резерва под обесценение формируется на основе двух нижних оценок.

Таблицы, приведенные ниже, отражают стоимость средств в других финансовых институтах, сумму сформированного резерва под обесценение средств в других финансовых институтах по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

Внутренний рейтинг банка	31 декабря 2013								
	Кредиты, предоставленные кредитным организациям			Текущие счета кредитных организаций			Прочие суммы к получению		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальном основании									
1. Стандартные ссуды	77 757	0	77 757	221 654	(11 038)	210 616	4 857		4 857
Итого	77 757	0	77 757	221 654	(11 038)	210 616	4 857	0	4 857

Внутренний рейтинг банка	31 декабря 2012								
	Кредиты, предоставленные кредитным организациям			Текущие счета кредитных организаций			Прочие суммы к получению		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальном основании									
1. Стандартные ссуды	1 870 788	-	1 870 788	313 968	-	313 968	1 169	-	1 169
Итого	1 870 788	-	1 870 788	313 968	-	313 968	1 169	-	1 169

Ниже приводится анализ стоимости кредитов и дебиторской задолженности, сумм сформированного резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

31 декабря 2013	Юридические лица					
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование			Кредитование предприятий малого бизнеса		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе						
1. Стандартные ссуды	281 596	(2 816)	278 780	-	-	-
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	951 006	(190 696)	760 310	45 276	(9 057)	36 219
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	68 434	(22 518)	45 916	17 233	(3 791)	13 442
4. Обесцененные	231 433	(229 662)	1 771	781	(781)	-
Оцениваемые на совокупной основе						
1. Стандартные ссуды	1 467	-	1 467	-	-	-
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	16 607 108	(446 668)	16 160 440	155 531	(13 997)	141 534
Итого	18 141 044	(892 360)	17 248 684	218 821	(27 626)	191 195

31 декабря 2012	Юридические лица					
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование			Кредитование предприятий малого бизнеса		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе						
1. Стандартные ссуды	417 602	(4 176)	413 426	-	-	-
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	172 671	(32 097)	140 574	-	-	-
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	207 008	(67 677)	139 331	-	-	-
4. Обесцененные	58 319	(58 318)	-	3 500	(3 500)	-
Оцениваемые на совокупной основе						
1. Стандартные ссуды	1 565	-	1 565	-	-	-
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	12 770 729	(333 253)	12 437 476	125 780	(2 516)	123 264
Итого	13 627 894	(495 522)	13 132 372	129 280	(6 016)	123 264

31 декабря 2013	Физические лица																							
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Ипотечное кредитование			Кредитные карты			Потребительское кредитование автозалог			Потребительское кредитование автокредит			ПОС-5 КИРБИ			ПОС- овердрафт			ПОС-овердрафт на всякий случай		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуаль ной основе																								
1. Стандартные ссуды	58 913	(589)	58 324			0			0			0			0			0			0			0
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	213 796	(18 182)	195 614	6 465	(880)	5 585			0			0			0			0			0			0
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	238 754	(61 398)	177 356	23 971	(6 347)	17 624	442	(226)	216			0			0			0			0			0
4. Обесцененные	29 912	(25 074)	4 838	8 360	(7 722)	638	447	(447)	0	18 627	(18 627)	0	6 710	(6 710)	0	3 445	(3 445)	0			0			0
Оцениваемые на совокупной основе																								
1. Ссуды, требующие повышенного внимания	365 159	(18 257)	346 902	93 517	(4 627)	88 890	11 582	(231)	11 351			0			0			0	3 536	(71)	3 465	1 931	(58)	1 873
Итого	906 534	(123 500)	783 034	132 313	(19 576)	112 737	12 471	(904)	11 567	18 627	(18 627)	0	6 710	(6 710)	0	3 445	(3 445)	0	3 536	(71)	3 465	1 931	(58)	1 873

31 декабря 2012	Физические лица																							
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Ипотечное кредитование			Кредитные карты			Потребительское кредитование			Потребительское кредитование			ПОС-5 КИРБИ			ПОС- овердрафт			ПОС-овердрафт на всякий случай		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе																								
1. Ссуды, требующие повышенного внимания	282 008	(17 977)	264 031	95 056	(11 576)	83 481	404	(85)	319	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	55 923	(20 046)	35 877	7 750	(4 234)	3 515	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Обесцененные	17 820	(15 443)	2 377	5 380	(4 304)	1 076	-	-	-	18 671	(18 671)	-	6 710	(6 710)	-	3 571	(3 571)	-	-	-	-	-	-	-
Оцениваемые на совокупной основе																								
1. Стандартные ссуды	-	-	-	10 635	(106)	10 529	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	753 770	(37 689)	716 081	434 045	(16 900)	417 145	6 902	(138)	6 764	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 299	(46)	2 253	419	(9)	410
Итого	1 109 521	(91 155)	1 018 366	552 866	(37 120)	515 746	7 306	(223)	7 083	18 671	(18 671)	-	6 710	(6 710)	-	3 571	(3 571)	-	2 299	(46)	2 253	419	(9)	410

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Внутренний рейтинг помогает руководству определить существование объективных признаков обесценения, в соответствии с требованиями МСФО 39, на основе следующих критериев, установленных Банком:

- Задолженность по договорным выплатам основной суммы долга или процентов;
- Заемщик испытывает трудности с движением денежных средств (например, отношение акционерного капитала к общей сумме активов, чистый процентный доход от продаж);
- Нарушение условий кредитного договора;
- Инициирование процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- Снижение стоимости залога; и
- Снижение качества ниже уровня категории инвестиции.

Политика Банка требует проведение анализа отдельных финансовых активов, уровень существенности которых превышает установленный порог, как минимум ежегодно, или чаще, если того требуют конкретные обстоятельства. Резервы под обесценение по индивидуально оцениваемым счетам определяются через оценку понесенных убытков на отчетную дату в каждом конкретном случае, и применяются ко всем индивидуальным существенным счетам. При оценке обычно учитывается имеющееся залоговое обеспечение (включая повторное подтверждение его законности) и предполагаемые поступления по данному индивидуальному счету.

Совместно оцениваемые резервы под обесценение создаются по:

- портфелям однородных активов, которые, каждый в отдельности, находятся ниже установленного порога существенности;
- убыткам, которые понесены, но еще не идентифицированы, посредством использования прошлого опыта, профессионального суждения и методик обработки статистической информации.

1.2. Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

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

	Примечание	Общая сумма максимального кредитного риска	
		31 декабря 2013	31 декабря 2012
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	<u>4</u>	5 580	5 580
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>6</u>	-	1 062 220
Средства в других финансовых институтах	<u>7</u>	293 230	2 185 925
Кредиты и дебиторская задолженность	<u>8</u>	18 399 074	14 878 281
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>9</u>	1 881 496	224 708
Прочие финансовые активы	<u>11</u>	40 262	42 119
Условные активы и обязательства			
Финансовые гарантии	<u>18</u>	1 359 128	1 200 149
Кредитные обязательства и прочие обязательства кредитного характера	<u>18</u>	456 866	514 955

В вышеприведенной таблице показаны наихудшие сценарии по кредитному риску Банка на 31 декабря 2013 и 2012 годов, без учета имеющегося залогового обеспечения или иного средства повышения качества кредита. По балансовым активам установленный максимальный риск основан на чистой балансовой стоимости, отраженной в бухгалтерском балансе.

Как показано выше, 89,2% общего максимального риска возникает от ссуд и авансов, выданных банкам и клиентам (в 2012 году: 80,9%); 10,2% - финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи (в 2012 году: 1,2%).

Банк устанавливает лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. По состоянию на 31 декабря 2013 года максимальный размер кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков составил 22,9% (в 2012 году: 21,36%). Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

В целях снижения рисков Банка устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

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

1.3. Кредитные договора, условия по которым были пересмотрены

Деятельность по реструктуризации кредитов включает продление периода договоренности об оплате, утвержденные планы с внешним руководством, изменение условий погашения и отсрочка платежа. После реструктуризации счет клиента, который раньше был просроченным, переводится

в нормальный статус, и управляется вместе с аналогичными счетами. Политики и методы по реструктуризации основаны на показателях или критериях, которые по решению местного руководства, свидетельствуют о большой вероятности продолжения выплат заемщиком. Политики постоянно пересматриваются. Реструктуризация обычно применяется в отношении срочных ссуд, в частности, в отношении ссуд для финансирования клиентов. Ссуды с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, составили 15 546 тыс.руб. на 31 декабря 2013 года (в 2012 году: 1 381 619 тыс.руб.).

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Юридические лица		
Коммерческое кредитование	2 160 069	1 282 537
Кредитование предприятий малого бизнеса	49 662	
Физические лица		
Потребительское кредитование	200 045	87 681
Ипотечное кредитование	98 887	11 401
Кредитные карты	-	-
Итого	2 508 663	1 381 619

1.4. Вступление во владение заложенным имуществом

По состоянию на 01.01.2014 г. у Банка имеются внеоборотные запасы (земельный участок, оранжерея и овощехранилище) на общую сумму 3 097 тыс. руб., переданные по решению суда в счет погашения просроченной задолженности по кредитному договору. Данные активы подлежат реализации в кратчайшей перспективе.

Географический риск

Банк осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Оценка странового риска осуществляется на основании анализа экономической и политической ситуации в стране, особенностей национального законодательства, а также отнесения страны к числу стран, имеющих страновые оценки по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» или к оффшорам. По итогам анализа оформляется профессиональное суждение. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Россия	Европа	Канада и США	Юго- Восточная Азия	Прочие	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 701 066	344 746	217 921	17	-	5 263 750
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	-	5 580	-	-	-	5 580
Обязательные резервы в Банке России	301 336	-	-	-	-	301 336
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	0
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	0
Средства в других финансовых институтах	73 192	220 038				293 230
Кредиты и дебиторская задолженность	18 398 774	-	-	-	300	18 399 074
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 881 496	-	-	-	-	1 881 496
Прочие финансовые активы	40 262	-	-	-	-	40 262
Итого финансовых активов	25 396 126	570 364	217 921	17	300	26 184 728
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	431 267	-	-	-	-	431 267
- средства клиентов	23 366 137	6 026	1 707	12 282	24 420	23 410 572
Выпущенные долговые ценные бумаги	168 404	-	-	-	-	168 404
Прочие финансовые обязательства	420 078	-	-	-	-	420 078
Итого финансовые обязательства	24 385 886	6 026	1 707	12 282	24 420	24 430 321

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Россия	Европа	Канада и США	Юго- Восточная Азия	Прочие	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 535 700	378 593	222 067	39	-	3 136 399
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	-	5 580	-	-	-	5 580
Обязательные резервы в Банке России	242 401	-	-	-	-	242 401
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 062 220	-	-	-	-	1 062 220
Средства в других финансовых институтах	1 888 333	297 592	-	-	-	2 185 925
Кредиты и дебиторская задолженность	14 878 282	-	-	-	-	14 878 282
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	224 708	-	-	-	-	224 708
Прочие финансовые активы	42 119	-	-	-	-	42 119
Итого финансовых активов	20 873 763	681 765	222 067	39	-	21 777 634
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	471 428	-	-	-	-	471 428
- средства клиентов	19 793 083	5 956	1 533	4 020	27 405	19 831 997
Выпущенные долговые ценные бумаги	38 323	-	-	-	-	38 323
Прочие финансовые обязательства	349 354	-	-	-	-	349 354
Итого финансовые обязательства	20 652 188	5 956	1 533	4 020	27 405	20 691 102

Рыночные риски

Банк подвергается влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютным инструментам, подверженным общим и специфическим колебания рынка. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания соответствующих лимитов, маржи и требований к залогу.

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2013 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Поскольку одним из основных источников доходов являются процентные доходы, в Банке на постоянной основе проводится расчет, анализ и минимизация процентного риска банковского портфеля. В этих целях проводится структурный анализ баланса Банка, анализ разрыва по срокам, а также анализ чувствительности активов и пассивов к изменению процентных ставок,

осуществляется стресс-тестирование активов и пассивов Банка с использованием методов ГЭП-анализа и дюрации.

В своей деятельности Банк минимизирует процентный риск банковского портфеля путем управления активами и пассивами, осуществляя мероприятия по согласованию объемов активов и пассивов по срокам погашения, заключая с клиентами соглашения с фиксированными ставками, осуществляя мониторинг показателей чистой процентной маржи и спреда от кредитных операций.

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств Банка. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние изменения процентных ставок на процентные доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

С целью снижения влияния на финансовое состояние Банка возможных неблагоприятных изменений процентных ставок в Банке на основе получения актуальной и своевременной информации осуществляется пересмотр процентных ставок по привлекаемым и размещаемым финансовым ресурсам.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка.

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

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроцент- ные	Итого
31 декабря 2013 года							
Итого финансовых активов	765 559	1 338 538	6 383 917	10 684 535	1 524 446	5 487 733	26 184 728
Итого финансовых обязательств	743 011	1 945 769	2 596 467	12 244 038	-	6 901 036	24 430 321
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	22 548	(607 231)	3 787 450	(1 559 503)	1 524 446	(1 413 303)	1 754 407
31 декабря 2012 года							
Итого финансовых активов	4 413 642	2 213 191	3 318 469	7 662 575	646 958	3 522 799	21 777 634
Итого финансовых обязательств	323 227	697 725	3 381 920	9 176 670	100 000	7 011 560	20 691 102
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	4 090 415	1 515 466	(63 451)	(1 514 095)	546 958	(3 488 761)	1 086 532

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец года. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату.

% в ГОД	31 декабря 2013				31 декабря 2012			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	3 978 826	954 433	330 297	194	2 417 802	439 792	278 570	235
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	-	-	5 580	-	-	-	5 580	-
Обязательные резервы в Банке России	301 336	-	-	-	242 401	-	-	-
Средства в других финансовых институтах	76 398	45 920	170 912		1 883 766	141 245	160 915	-
Кредиты и дебиторская задолженность	17 534 568	575 531	288 975	0	13 597 999	1 036 943	243 340	-
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	1 062 220	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 881 496	-	-	-	224 708	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	40 262	-	-	-	42 119	-	-	-
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	23 812 886	1 575 884	795 764	194	19 471 015	1 617 980	688 404	235
Обязательства								
Средства других финансовых институтов	431 267	-	-	-	471 428	-	-	-
Средства клиентов	21 348 862	1 498 878	562 832	-	17 542 285	1 598 013	691 699	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	103 837	63 668	899	-	5 160	33 163	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	420 078				349 354	-	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	22 304 044	1 562 546	563 731	0	18 368 227	1 631 176	691 699	-
СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	1 508 842	13 338	232 033	194	1 102 788	(13 196)	3 295	235
Условные активы и обязательства	1 347 106	64 647	404 241	-	1 126 981	63 582	524 541	-

Валютные риски

На финансовое положение и денежные потоки Банка оказывают влияние колебания курсов иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты на уровень риска в разрезе валют. Указанные лимиты также соответствуют минимальным требованиям Банка России.

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	На 31 декабря 2013 года			На 31 декабря 2012 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
Рубли	23 812 886	22 304 044	1 508 842	19 471 015	18 368 227	1 102 788
Доллары США	1 575 884	1 562 546	13 338	1 617 980	1 631 176	(13 196)
Евро	795 764	563 731	232 033	688 404	691 699	3 295
Прочие	194	0	194	235	-	-
Итого	26 184 728	24 430 321	1 754 407	21 777 634	20 691 102	1 086 532

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Руб./доллар США	Руб./доллар США	Руб./доллар США	Руб./доллар США
	+10%	-10%	10%	-10%
Влияние на прибыли и убытки	1 334	(1 334)	(1 320)	1 320
Влияние на капитал	1 334	(1 334)	(1 320)	1 320
	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Руб./ евро	Руб./евро	Руб./евро	Руб./ евро
	+10%	-10%	10%	-10%
Влияние на прибыли и убытки	23 203	(23 203)	330	(330)
Влияние на капитал	23 203	(23 203)	330	(330)

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи вкладов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат.

Процесс управления ликвидностью Банка включает в себя следующее:

- Ежедневное финансирование, которым управляют посредством отслеживания будущих денежных потоков для обеспечения возможности выполнения требований. Сюда входит пополнение средств по мере наступления по ним срока погашения или оплаты или по мере их выдачи в качестве займов клиентам. Для этой цели Банк активно участвует на глобальных денежных рынках;
- Ведение портфеля высоколиквидных активов, которые можно легко продать для защиты от непредвиденных перебоев в движении денежной наличности;
- Отслеживание балансовых коэффициентов ликвидности и их соответствие внутренним и внешним нормативным требованиям;
- Управление концентрацией и структурой сроков погашения задолженности.

В целях поддержания ликвидности Банка и осуществления контроля рисков, возникающих в результате проведения операций, осуществляется ежедневный мониторинг ожидаемых поступлений и платежей в целях оперативного устранения предпосылок возникновения дефицита ликвидности.

Для минимизации риска ликвидности учитываются соотношение долгосрочных и краткосрочных активов и пассивов, контролируются ликвидные активы, анализируется все разнообразие источников поступления средств, исследуется специфика источников этих средств (например, чрезмерная зависимость от конкретных видов кредитов и финансовых инструментов); изучается структура балансовых и внебалансовых требований и обязательств, на постоянной основе осуществляется анализ и прогнозирование потоков денежных средств. Соблюдение равновесия между высоколиквидными активами и депозитами «до востребования», а также между краткосрочными и долгосрочными активами и обязательствами, постоянная работа, направленная на улучшение качества активов и структуры обязательств, ежедневный расчет и контроль соблюдения нормативов ликвидности позволяют руководству Банка минимизировать риск ликвидности.

Банк ежемесячно рассчитывает величину риска концентрации пассивов (риска внезапного оттока пассивов) и оценивает влияние этого риска на показатели ликвидности баланса Банка.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 79,7 (2012 г.: 73,8);

норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 77,7 (2012 г.: 84,1);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 75,7 (2011 г.: 71,6).

В нижеприведенной таблице показаны денежные потоки, подлежащие оплате Банком, по финансовым обязательствам, возникающим от непроемных финансовых инструментов, в разбивке по оставшимся срокам погашения на отчетную дату в соответствии с условиями договора. Суммы, раскрытые в данной таблице, являются недисконтированными денежными потоками в соответствии с условиями договора, поскольку Банк управляет риском ликвидности на основе ожидаемых недисконтированных денежных притоков наличности. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	-	-	-	431 267	-	431 267
- средства клиентов	7 260 843	1 909 835	2 649 618	11 590 276	-	23 410 572
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 043	83 000	84 361	-	-	168 404
Прочие обязательства	402 334	17 744				420 078
ИТОГО НЕДИСКОТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	7 664 220	2 010 579	2 733 979	12 021 543	-	24 430 321

Ниже представлен негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	3 615	-	32 313	335 500	100 000	471 428
- средства клиентов	6 980 617	697 725	3 312 485	8 841 170	-	19 831 997
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	38 323	-	-	38 323
Прочие обязательства	340 528	8 140	686	-	-	349 354
ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	7 324 760	705 865	3 383 807	9 176 670	100 000	20 691 102

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

В части управления ликвидности Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5 263 750	-	-	-	-	5 263 750
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	5 580	-	-	-	-	5 580
Обязательные резервы на счетах в Банке России	301 336	-	-	-	-	301 336
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Средства в других финансовых институтах	223 230	-	70 000	-	-	293 230
Кредиты и дебиторская задолженность	462 445	1 089 239	6 227 738	10 610 274	9 378	18 399 074
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	30 193	1 851 303	1 881 496
Прочие активы	40 262	-	-	-	-	40 262
Итого финансовых активов	6 296 603	1 089 239	6 297 738	10 640 467	1 860 681	26 184 728
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	-	-	-	431 267	-	431 267
- средства клиентов	7 260 843	1 909 835	2 649 618	11 590 276	-	23 410 572
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 043	83 000	84 361	-	-	168 404
Прочие финансовые обязательства	402 334	17 744	-	-	-	420 078
Итого финансовых обязательств	7 664 220	2 010 579	2 733 979	12 021 543	-	24 430 321
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(1 367 617)	(921 340)	3 563 759	(1 381 076)	1 860 681	1 754 407
Условные обязательства кредитного характера	-	4 205	1 061 819	724 428	25 542	1 815 994
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(1 367 617)	(925 545)	2 501 940	(2 105 504)	1 835 139	(61 587)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3 136 399	-	-	-	-	3 136 399
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	5 580	-	-	-	-	5 580
Обязательные резервы на счетах в Банке России	242 401	-	-	-	-	242 401
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	733 509	328 711	-	-	-	1 062 220
Средства в других финансовых институтах	1 818 300	367 625	-	-	-	2 185 925
Кредиты и дебиторская задолженность	1 913 028	1 516 855	3 363 574	7 661 637	423 188	14 878 282
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	938	223 770	224 708
Прочие активы	42 119	-	-	-	-	42 119
Итого финансовых активов	7 891 336	2 213 191	3 363 574	7 662 575	646 958	21 777 634
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	3 615	-	32 313	335 500	100 000	471 428
- средства клиентов	6 980 617	697 725	3 312 485	8 841 170	-	19 831 997
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	38 323	-	-	38 323
Прочие финансовые обязательства	340 528	8 140	686	-	-	349 354
Итого финансовых обязательств	7 324 760	705 865	3 383 807	9 176 670	100 000	20 691 102
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	566 576	1 507 326	20 233	(1 514 095)	546 958	1 126 998
Условные обязательства кредитного характера	205 334	281 634	740 045	429 378	2 077	1 658 468
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	361 242	1 225 692	(719 812)	(1 943 473)	544 881	(531 470)

Срок погашения задолженности по кредитам представляет собой период с отчетной даты по дату погашения задолженности, для которых срок погашения установлен менее одного месяца. Долгосрочные кредиты в России, как правило, не выдаются. Однако на российском рынке зачастую практикуется выдача краткосрочных кредитов с перспективой возобновления при наступлении срока погашения. Таким образом, реальный срок погашения по кредитам может быть дольше приведенного в таблицах. Таблицы составлены с учетом прав держателей на снятие средств со счетов по требованию.

Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях минимизации операционного риска Банком проводится анализ степени рискованности внедрения новых технологий в части их окупаемости и безопасности, профилактика сбоев работы оборудования и применяемых информационных систем, путем дублирования информации, создания резервных баз данных и вспомогательных программных средств.

С целью мониторинга операционного риска в Банке создана и постоянно обновляется база данных, аккумулирующая все выявленные случаи реализации операционного риска. В Банке осуществляется расчет операционного риска базовым индикативным методом, полученная величина используется для расчета норматива достаточности капитала.

Банк ограничивает операционный риск путем стандартизации и автоматизации проводимых операций, контроля полномочий сотрудников, регламентации документооборота, а также путем осуществления текущего и последующего дополнительного контроля на основных этапах совершаемых операций. Постоянно совершенствуются используемые Банком информационные и технологические системы. Все программные продукты, используемые Банком, адаптируются разработчиками под нужды и специфику Банка. Банковские продукты, используемые в производственном процессе, подтверждены соответствующими сертификатами и лицензиями. Разрабатываемые и внедряемые банковские продукты в обязательном порядке проходят экспертизу соответствующих подразделений.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

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

В целях обеспечения эффективного управления правовым риском в Банке осуществляется оценка правового риска по основным направлениям деятельности.

Система контроля правового риска предусматривает:

- мониторинг состояния и параметров управления правовым риском;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние правового риска;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления правовым риском.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определяет порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования Юридической службой заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

ПРИМЕЧАНИЕ 27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Целями Банка при контроле и регулировании капитала, который является более широким понятием по сравнению с понятием «собственный капитал» в бухгалтерском балансе, являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для акционеров и прочие выгоды для других заинтересованных сторон; и
- Поддержание устойчивых собственных средств для продолжения развития коммерческой деятельности.

За 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 3 108 152 тысяч рублей (2012 год: 2 516 060 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Основной капитал	1 932 031	1 425 063
Дополнительный капитал	1 156 602	1 090 997
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала		(10 818)
Итого нормативного капитала	3 088 633	2 505 242

Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала в течение 2013 и 2012 гг.

ПРИМЕЧАНИЕ 28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Балансовая стоимость активов и обязательств по МСФО равна их справедливой стоимости.

ПРИМЕЧАНИЕ 29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» понимаются следующие контрагенты:

- a предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- b ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- c физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- d ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Председатель Правления Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- e предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (c) или (d), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	520 971	11 909	199 146	732 026
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2013 года	7 905	157	9 021	17 083
Средства клиентов	223 178	22 697	30 727	276 602

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

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Процентные доходы	62 993	1 519	26 433	90 945
Процентные расходы	669	1 816	350	2 835
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2013 года	(338)	157	7 261	7 080
Комиссионные доходы	5 358	-	22	5 380
Заработная плата и административные расходы	3 769	21 228	1 048	26 045
Прочие операционные расходы	65	-	37	102

Общая сумма кредитов, обязательств и условных обязательств, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена ниже:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	228 786	12 507	219 601	460 894
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	127 570	8 878	129 655	266 103
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец периода	104 959	-	2 322	107 281
Прочие условные обязательства	-	-	217	217

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31.12.2012 года

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	417 406	8 294	10 394	436 094
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2013 года	8 243	-	-	8 243
Средства клиентов	340 378	22 365	8 427	371 170

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

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Процентные доходы	24 569	718	454	25 741
Процентные расходы	-	1 540	437	1 977
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2013 года	(6 163)	-	-	(6 163)
Комиссионные доходы	20 451	36	197	20 684
Заработная плата и административные расходы	3 681	24 354	-	28 035
Прочие операционные расходы	146	-	-	146

Общая сумма кредитов, обязательств и условных обязательств, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена ниже:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	461 125	10 158	16 250	487 533
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	251 718	2 964	7 089	261 771
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец периода	120 054	-	-	120 054
Прочие условные обязательства	296	14	159	469

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2013 и 2012 годы:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	26 045	28 035

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

Действующая в Банке система бухгалтерского учета не предусматривает аккумулирование доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. Руководство Банка полагает, что большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.

ПРИМЕЧАНИЕ 31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

По мнению Банка, после отчетной даты не произошло событий, которые могли бы существенно повлиять на достоверность финансовой отчетности за отчетный период.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25 июня 2014 г.




А.П. Струков



О.С. Семина