

**Общество с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «Столичный Кредит»
(ООО КБ «Столичный Кредит»)**

**Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

г. Москва 2014 год

ООО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СТОЛИЧНЫЙ КРЕДИТ»

Финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и отчет независимого аудитора
31 декабря 2013 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимых аудиторов.....	2
Отчет о финансовом положении.....	5
Отчет о совокупном доходе.....	7
Отчет о движении денежных средств.....	8
Отчет об изменениях в составе собственных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	10-62

**ООО «СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ КОНСУЛЬТАЦИОННЫЙ ЦЕНТР БИЗНЕСА
«ЭЛИТ-АУДИТ»**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Участникам и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческого банка «Столичный Кредит»**

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:

Полное название экономического субъекта	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит»
Сокращенное наименование экономического субъекта	ООО КБ «Столичный Кредит»
Место нахождения	105005, г. Москва, Бауманская ул., дом 54, стр.1
Регистрация Центральным Банком России	Зарегистрирован Центральным Банком 17.05.1994 года, регистрационный номер: 2853
Основной государственный регистрационный номер в Едином государственном реестре юридических лиц	№ 1027739199927 Дата внесения записи 16.09.2002 г.
Лицензии аудируемого лица	Лицензии на право осуществления банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами № 2853 от 04.01.2001 года. Лицензия профессионального участника ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-12918-010000 от 11 февраля 2010г. Без ограничения срока действия. Лицензия осуществление брокерской деятельности № 077-12916-100000 от 11 февраля 2010г. Без ограничения срока действия.

Государственной корпорацией Агентством по страхованию вкладов Банку выдано Свидетельство «О включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов». Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 11 января 2005 года под номером 387.

АУДИТОР:

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Консультационный Центр Бизнеса «Элит-Аудит»
Сокращенное наименование	ООО «КЦБ «Элит-Аудит»
Государственный регистрационный номер	Регистрационный номер 1125032007253 Дата внесения записи 08.08.2012 г.
Место нахождения	143005, Московская область, Одинцовский район, г. Одинцово, ул. Акуловская, дом. 23, телефон (495) 768-70-19
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация	Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата»
Номер записи в реестре саморегулируемой организации	№ 11303054357
Номер записи аудиторской организации в контрольном экземпляре Реестра аудиторов и аудиторских организаций в Министерстве Финансов РФ	№ 11303054357

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО КБ «Столичный Кредит», которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупных доходах (убытках), отчет об изменениях в собственном капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о принципах учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО КБ «Столичный Кредит» по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор
ООО «КЦБ «Элит-Аудит»
(аттестат № 01-000343, выданный на основании
Решения СРО НП «АПР» от 26.12.2011 (приказ № 33)
без ограничения срока; ОРНЗ 20101055444)



Е.И.Вергунова

27 июня 2014 г.



ООО КБ «Столичный Кредит»
 Неконсолидированный отчет о финансовом положении за 31 декабря 2013
 (в тыс. российских рублей)

	Прим.	2013	2012
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	418 636	639 670
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		21 550	14 399
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	53 419	2 367
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	12	305 920	0
Средства в других банках	9	605 678	353 804
Кредиты и дебиторская задолженность	10	855 619	699 360
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		0	0
Инвестиционная недвижимость		0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		0	0
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		0	0
Основные средства	11	125 007	75 160
Нематериальные активы		0	0
Текущие требования по налогу на прибыль		4 103	288
Отложенный налоговый актив		0	0
Прочие активы	12;13	34 057	43 273
Итого активов		2 423 989	1 828 321
Обязательства			
Средства других банков	14	254 936	517
Средства клиентов	15	1 571 339	1 269 251
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	211 964	205 850
Прочие обязательства	17	8 843	10 424
Текущие обязательства по налогу на прибыль	25	283	435
Отложенные налоговые обязательства	32	18 462	8 811


Итого обязательств		2 065 827	1 495 288
Собственные средства/[Дефицит собственных средств] акционеров (участников)			
Уставный капитал	18	180 213	180 213
Эмиссионный доход		0	0
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
Фонд переоценки основных средств	19	75 281	35 800
Нераспределённая прибыль (Накопленный дефицит)	21	102 668	117 020
Итого собственных средств [Дефицита собственных средств]		358 162	333 033
Итого обязательств и собственных средств [Дефицита собственных средств]		2 423 989	1 828 321

Примечания к данной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров «27» июня 2014г.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Кузьмина А.К.

Петрушина Т.И.



ООО КБ «Столичный Кредит»
 Неконсолидированный отчет о совокупных доходах.

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2013	2012
Процентные доходы	21	135 887	118 573
Процентные расходы	21	(30 300)	(21 874)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		105 587	96 699
Изменение резерва под обеспечение (изменение сумм обеспечения кредитного портфеля)		(49 421)	(3 519)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обеспечение кредитного портфеля		56 166	93 180
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(116)	(345)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		24 679	23 812
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		429	227
Доходы по дивидендам		72	0
Комиссионные доходы	22	75 369	91 448
Комиссионные расходы	22	(13 985)	(10 071)
Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		0	0
Изменение сумм обеспечения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(2 308)	(2 143)
Изменение резерва под обеспечение (изменение сумм обеспечения финансовых активов, удерживаемых до погашения)		0	0
Прочие операционные доходы	23	6 500	7 998
Чистые доходы (расходы)		146 806	204 106
Операционные расходы	24	(161 007)	(155 664)
Операционные доходы (расходы)		(14 201)	48 442
Доля в прибыли (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения		0	0
Прибыль (убыток) до налогообложения		(14 201)	48 442
Налогообложение	25	(151)	(12 092)
Прибыль (убыток) за год		(14 352)	36 350
Прочие компоненты совокупного дохода:			
<i>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убытки</i>			
Изменение фонда переоценки основных средств		49 351	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	30	(9 870)	0
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом		25 129	0

налога		
Итого совокупный доход за год	25 129	36 350

ООО КБ «Столичный кредит»
Неконсолидированный отчёт о движении денежных средств за 2013г.
(в тысячах российских рублей)

	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности	29155	52 999
Проценты полученные	135 887	118 939
Проценты уплаченные	(30 300)	(21 901)
Комиссии полученные	75 369	91 448
Комиссии уплаченные	(13 985)	(10 071)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	(116)	(538)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	24 679	23 812
Прочие операционные доходы	6 500	7 998
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(168 728)	(145 914)
Уплаченный налог на прибыль	(151)	(10 774)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(259 015)	243 144
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(7 151)	(340)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(356 972)	206
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(251 874)	(49 455)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(171 451)	(68 324)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(30 166)	2 636
Чистый (прирост) снижение по средствам других банков	254 419	93
Чистый (прирост) снижение по средствам клиентов	302 088	221 938
Чистый (прирост) снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистый (прирост) снижение по выпущенным долговым ценным бумагам	6 114	131 488
Чистый (прирост) снижение по прочим обязательствам	(4 022)	4 902
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(229 860)	296 143
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
Приобретение инвестиций в дочерние и зависимые (ассоциированные) организации	0	0
Выручка от реализации инвестиций в дочерние и зависимые (ассоциированные) организации	0	0
Приобретение основных средств	8 228	(2 523)

Поступления от реализации основных средств	169	12 416
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	8 397	9 893
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
Выкуп собственных акций (долей)	0	0
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	0	0
Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
Изменение прибыли (убытка) прошлых лет и фондов	0	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	429	227
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(221 034)	306 263
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	639 670	333 407
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	418 636	639 670

ОО КБ «Столичный Кредит»

Неконсолидированный отчет об изменении в собственном капитале за 2013 год.
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки и основных средств	Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит]	Неконтрольная доля участия	Итого собственный капитал [дефицит]
Остаток на 31 декабря 2011 года (до пересчета)	180 213	0	0	35 800	87 427	0	303 440
<i>Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8</i>					(6896)		(6896)
Остаток на 01 января 2012 года (после пересчета)	180 213	0	0	35 800	80 531		296 544
Совокупный доход за 2012 год за год, в т.ч.:							
- чистая прибыль	0	0	0	0	36 350	0	36 350
- прочие компоненты совокупного дохода	0	0	0	0	0	0	0
Эмиссия акций	0	0	0	0	0	0	0
▪ Номинальная стоимость	0	0	0	0	0	0	0
▪ Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0	0
Покупка [Продажа] собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0	0
Дивиденды объявленные	0	0	0	0	0	0	0
▪ По обыкновенным акциям	0	0	0	0	0	0	0
▪ По привилегированным акциям	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2012 года (до пересчета)	180 213	0	0	35 800	116 881	0	332 894
<i>Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8</i>					139		139

Остаток на 01 января 2013 года (после пересчета)	180 213	0	0	35 800	117 020	0	333 033
Совокупный доход за 2013 год за год, в т.ч.:							
- чистая прибыль (УБЫТОК)	0	0	0	0	(14 352)	0	(14 352)
- прочие компоненты совокупного дохода	0	0	0	39 481	0	0	39 481
Эмиссия акций							
▪ Номинальная стоимость	0	0	0	0	0	0	0
▪ Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0	0
Покупка [Продажа] собственных акций, выкупленных у акционеров							
0 Дивиденды объявленные	0	0	0	0	0	0	0
▪ По обыкновенным акциям	0	0	0	0	0	0	0
▪ По привилегированным акциям	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2013 года	180 213	0	0	75 281	102 668	0	358 162

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров «27» июня 2014г.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Кузьмина А.К.

Петрушина Т.И.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Коммерческого банка «Столичный Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью), КБ «Столичный Кредит» (ООО).

ООО КБ «Столичный Кредит» – это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает с 2002 года на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Зарегистрирован по следующему адресу: 105005 г. Москва ул. Бауманская д. 54, строение 1.

Общие сведения

Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит» / ООО КБ «Столичный Кредит»
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 2853 от 17.05.1994г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739199927 от 16.09.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- Лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами № 2853, выдана Банком России 04.01.2005 г.;
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ, Свидетельство от 11.01.2005г. № 387.
Лицензии профессионального	- Лицензия № 077-12918-010000 выдана Федеральной службой по

участника рынка ценных бумаг	финансовым рынкам 11.02.2010г. на осуществление дилерской деятельности. - Лицензия № 077-12916-100000 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 11.02.2010г. на осуществление брокерской деятельности. Срок действия лицензий, выданных ФСФР, установлен «без ограничения срока действия».
------------------------------	--

Территориальное присутствие

Головной офис расположен по адресу	105005, г. Москва, ул. Бауманская, д. 54, стр. 1
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	105005 г. Москва, ул. Бауманская дом 54 стр.3 офис «Басманный»;
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ:	105066 г. Москва, пер. Денисовский дом 13 стр.1 офис «Денисовский». 142500 Московская обл.г. Павловский Посад д.95 офис «Павловский Посад»
Структурные подразделения за рубежом РФ	Нет

Дополнительные сведения

Сайт Банка	www.capitalkredit.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Член саморегулируемой организации Национальная фондовая ассоциация. Ассоциированный член международной платежной системы MasterCard Worldwide Член Ассоциации Российских Банков (АРБ).
Членство в SWIFT	Член Российской национальной ассоциации СВИФТ.
ММВБ	Член Московской Межбанковской Валютной Биржи.

Учредительные и регистрационные документы в Банке оформлены надлежащим образом и соответствуют действующему законодательству Российской Федерации.

Величина Уставного капитала Банка по состоянию на 01.01.2013г. составляет 173 450 тыс. руб. В отчетном периоде не изменялась.

Владельцами Банка являются:

Полное наименование участников		Номинальная стоимость доли в тыс. рублей	Размер доли Участника в уставном капитале в %%
1.	ООО «АЛЬФА»	20 600	11,88
2.	ООО «» ИНТЭК»	20 500	11,82
3.	ООО «Совимпекс»	20 700	11,93
4.	ООО «Финансовая инвестиционная компания «Фининком»	20 300	11,70
5.	ЗАО «Финансовый центр «Тройка»»	5 200	3,01
6.	ООО «Метион»	32 750	18,88
7.	ООО «НТС Альтернатива»	32 800	18,91
8.	ООО Аудиторская фирма «Тройка- Аудит»	700	0,40
9.	ООО «Специальная научно-реставрационная производственная мастерская №1»	8 200	4,73
10.	ООО «НОВЕЛЛА-С»	8 400	4,84
11.	Мельников Владимир Юрьевич	550	0,32
12.	Нагиев Новруз Азиз оглы	2 200	1,26
13.	Соколов Андрей Геннадьевич	550	0,32

Более подробная информация о конечных бенефициарах Банка и схема взаимосвязей Банка и лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Банка, размещена на официальном сайте Банка www.capitalkredit.ru.

Основными бизнес-сегментами Банка являются:

- услуги, оказываемые корпоративным клиентам: обслуживание расчетных и текущих счетов российских предприятий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, осуществление операций с иностранной валютой.
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, принятию вкладов, услуги по ответственному хранению ценностей, обслуживанию банковских карт, кредитование.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В экономике Российской Федерации продолжают проявляться характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором происходит осуществление операций между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие, при наличии такового, они могут оказать на финансовое положение Банка.

3. Основы представления отчетности

Неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на оценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, финансовых активов, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, а также всех производных финансовых инструментов.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2013 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рублей за 1 доллар США (2012 год: 30,3727 рубля за 1 доллар США) и 44,9699 рубль за 1 ЕВРО (2012 год: 40,2286 рубля за 1 ЕВРО).

4. Принципы учетной политики

4.1. КЛЮЧЕВЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ЭЛЕМЕНТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

При отражении *финансовых инструментов* Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

- модель дисконтируемых денежных потоков.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием 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 балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

- инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;

- производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, 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.

При отражении *нефинансовых инструментов* Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк признает финансовый инструмент в своем балансе только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

Под стандартными условиями расчетов понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи *непроизводных финансовых активов* отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и

- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относится на прибыль или убыток. Изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, признается в составе собственного капитала.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и

- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого на сайте Банка России www.cbr.ru. При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент. Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не ниже (для активов) и не выше (для обязательств) рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается Банком равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается просроченным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Для *финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости*, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в совокупных доходах за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. Банк осуществляет оценку на предмет обесценения выданных ссуд на индивидуальной основе. В отношении каждого заемщика формируется профессиональное суждение. При оценке ссуд на предмет обесценения Банк учитывает факт наличия и качество обеспечения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Для *финансовых активов, имеющих в наличии для продажи* при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов совокупных доходов (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

В отношении долгового инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи:

- оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости;
- если в последующий период справедливая стоимость финансового актива увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит восстановлению, а восстанавливаемая сумма — признанию в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента , классифицированного в качестве имеющегося для продажи:

- существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;
- сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:
- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;
- в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохранные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При реоформлении активов в случае если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

4.5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:
 - а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
 - б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
 - в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)
- прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;
- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовыми активами заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

В составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции
- Векселя
- Производные финансовые активы
- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.8. СДЕЛКИ ПРОДАЖИ (ПОКУПКИ) ЦЕННЫХ БУМАГ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ОБРАТНОГО ВЫКУПА (ПРОДАЖИ), ЗАЙМЫ ЦЕННЫХ БУМАГ

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

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

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

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

4.9. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о совокупных доходах в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

4.10. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

При первоначальном признании предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и

исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в отчёте о совокупных доходах.

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Применяемые Банком методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

4.11. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЁННЫЕ

Приобретённые векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретённые векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретён с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретённые векселя учитываются в соответствии с учётной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

4.12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы или не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как кредиты и дебиторская задолженность. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью на момент признания актива является цена сделки по его приобретению.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

Если инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых инструментов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком применяется оценка по себестоимости.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале через отчет об изменениях в собственном капитале, за исключением убытков от обесценения и положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива, после чего накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, включаются в отчет о совокупных доходах по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

При наличии стандартных условий расчётов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчётов по сделке.

4.13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтверждённое твёрдое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет инвестиции, удерживаемые до погашения, были проданы или переданы до истечения срока погашения, если только:

- операции по реализации и выбытию таких активов не подпадают под определенные исключения, предусмотренные международными стандартом финансовой отчетности;

либо

- сумма вышеуказанных операций является незначительным по отношению к балансовой стоимости финансовых активов, классифицированных в категорию «удерживаемые до погашения».

При отсутствии вышеприведенных исключений, финансовые активы, идентичные выбывшим инвестициям, оставшиеся в подкатегории «удерживаемые до погашения» реклассифицируются в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчётов по сделке.

4.14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика.

Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. 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.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как расход от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчёте суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчёте о совокупных доходах в момент их осуществления.

4.15. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), Банк классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется Банком с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или (b) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость может представлять собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

На момент утверждения настоящей Учетной политики Банк не располагает активами, подлежащими классификации в данную категорию. В случае приобретения подобного актива Банк пересматривает условия отражения в отчетности принимаемого объекта на предмет их соответствия действующим на момент приобретения актива международным стандартам финансовой отчетности.

4.16. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

4.17. АМОРТИЗАЦИЯ

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Объекты недвижимого имущества	2
Автомобили	20
Компьютерная и оргтехника	15-20
Прочее оборудование	15
Объекты НМА	20

4.18. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки

и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

4.19. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.20. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком, а в случае, если имущество было отражено на балансе лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения – дата заключения такого соглашения.

Авансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчете о прибылях и убытках.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение непоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчете о прибылях и убытках. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

4.21. ЗАЁМНЫЕ СРЕДСТВА

К заёмным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), привлеченные субординированные займы, прочие заёмные средства.

Заёмные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесённых затрат по сделке.

Впоследствии заёмные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчётную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заёмных средств отражается в отчёте о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные заёмные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заёмных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлечённым по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

4.22. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:
 - а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
 - б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
 - в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);
 - г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).
- прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением описанных в разделе «Ключевые методы оценки» настоящей Учетной политики методик оценки.

4.23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесённых затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлечённых средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчётную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчёте о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчёте о совокупных доходах как доход (расход) по обязательствам, привлечённым по ставкам ниже (выше) рыночных.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в отчете о совокупных доходах по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

4.24. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.25. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Комиссионные доходы по обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

4.26. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления консолидированного бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.27. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.28. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчётности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчёте о совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления консолидированного бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчётностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчётную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчёте о совокупных доходах.

Отложенный налоговый актив признаётся только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признаётся равным нулю.

4.29. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчётов по операциям в иностранной валюте, включается в отчёт о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

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 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 курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рублей за 1 доллар США (2012 год: 30,3727 рубля за 1 доллар США) и 44,9699 рубль за 1 ЕВРО (2012 год: 40,2286 рубля за 1 ЕВРО).

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.30. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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

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

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о совокупных доходах.

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

4.31. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счёт третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчётную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчёта о совокупных доходах.

4.32. ВЗАИМОЗАЧЁТЫ

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

4.33. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции"). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29, начиная с 1 января 2003 года.

4.34. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства отражаются в отчётности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.35. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка, только в рамках установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчёте о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчётный период, и в нераспределённой прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчётному.

В случае, если согласно оценке Банка ожидаемые затраты носят несущественный характер, фонд под неиспользованные отпуска Банком не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков Банк рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на Банк в соответствии с национальным законодательством.

Банк не несёт никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.36. ОТЧЁТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчётности, если большая часть его доходов формируется за счёт продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

4.37. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ)

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствии дефолта со стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;
- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;
- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

Финансовые активы:

- Долевые инструменты
- Долговые инструменты
- Кредиты и дебиторская задолженность

Нефинансовые активы:

- Основные средства
- Инвестиционная собственность
- Прочее.

4.38. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

4.39. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

Перечисленные ниже новые МСФО и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2013 года:

-МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и Разъяснение ПКР (SIC) «Консолидация - предприятия специального назначения».

МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем предприятиям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

-МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

-МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к предприятиям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных предприятиях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных предприятиях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. Для соответствия новым требованиям предприятия должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие предприятия, развернутые раскрытия в отношении неконтролирующей доли в деятельности и в денежных потоках Банка, обобщенную информацию о дочерних предприятиях с существенными неконтролирующими долями и детальное раскрытие информации в отношении долей в неконсолидируемых структурированных предприятиях. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

-МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты),

обеспечивает улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. Для оценки справедливой стоимости используется цена в пределах спреда по спросу и предложению. До 1 января 2013 года котировочной рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов, была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств - текущая цена предложения. Введение стандарта не повлияло на оценку балансовой стоимости финансовых активов в финансовой отчетности Банка, поскольку руководство продолжает использовать рыночные котировки равные последней цене продажи для определения справедливой стоимости финансовых активов, считая ее наиболее точной оценкой. Данный стандарт также привел к раскрытию дополнительной информации в настоящей финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние предприятия, совместные предприятия или ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО (IFRS) «Консолидированная финансовая отчетность». Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

-МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся января 2013 года или после этой даты). Данная поправка к МСФО (IAS) 28 была разработана в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместных предприятий. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевым методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным предприятиям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

-Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыль и убыток в будущем.

Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 года и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом:

- стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке;
- переоценка - в прочем совокупном доходе.

Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

-«Раскрытия - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Поправки к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 уточняет, что предприятия, возобновляющее подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IFRS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы оно не прекращало их применение, и добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для предприятий, впервые составляющих отчетность по МСФО.

Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода необязательно в тех случаях, когда он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда предприятие на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств, а не в составе запасов. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибыли и убытке, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО (IFRS) 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности. Данные измененные стандарты не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Поправки к Руководству по переходным положениям к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущены в июне 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данные поправки содержат разъяснения по руководству по переходным положениям в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Предприятия, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКР (SIC) 12, то предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года), за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти поправки также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированных сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения поправок отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным предприятиям для периодов, предшествовавших применению МСФО (IFRS) 12. Данные измененные стандарты не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Прочие пересмотренные стандарты и разъяснения: Разъяснение КРМФО (IFRIC) 20 «Затраты на вскрышные работы на этапе эксплуатации разрабатываемого открытым способом месторождения» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Данное разъяснение не оказало воздействия на финансовую отчетность Банка. Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - «Государственные займы», выпущенные в марте 2012 года и вступающие в силу с 1 января 2013 года, освобождают предприятия, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения требований к учету для займов, полученных от государства по ставкам ниже рыночных. Данные измененные стандарты не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка». Основные отличия стандарта, выпущенного в ноябре 2009 года и пересмотренного в октябре 2010 года, декабре года и ноябре 2013 года:

Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств по инструменту.

Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель предприятия ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Для остальных инвестиций в долевыми инструментами при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Данные поправки, внесенные в МСФО (IFRS) 9 в ноябре 2013 года, отменяют ранее установленную обязательную дату вступления в силу, и таким образом применение этого стандарта становится добровольным. В настоящее время Банк изучает последствия принятия данного стандарта.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы расчета на нетто основе могут считаться эквивалентными системам расчета на валовой основе. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на Банк.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 - «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 - «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 36 - «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвилл или нематериальные активы с неопределенным сроком

полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. В настоящее время Банк изучает воздействие данных поправок на раскрытия в финансовой отчетности Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 39 - «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Банк считает, что данная поправка не окажет воздействия на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 19 - «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа. Банк считает, что данная поправка не окажет воздействия на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).

Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования не существенно.

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитываемому предприятию или материнскому предприятию отчитываемого предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитываемому предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих поправок и их воздействие на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). ***Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.***

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключаемыми. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между

инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на предприятия, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих поправок и их воздействие на финансовую отчетность Банка.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

4.40. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были незначительными.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

В результате уточнения признания доходов за периоды, предшествующие 2011 году и в результате уточнения отложенного налога по переоценке основных средств за счет прибыли прошлых лет были необходимы корректировки сравнительных данных для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. Изменения и уточнения были отражены ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS)8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». В таблицах далее отражено влияние данных изменений до и после пересчета:

(тыс.руб.)

	2012 г. (до пересчета)	Увеличение (уменьшение)	2012г. (после пересчета)
<i>Отчет о финансовом положении за 31.12.2012</i>			
Прочие активы	50 169	(6 896)	43 273
Итого активов	1 835 217	(6 896)	1 828 321
Отложенное налоговое обязательство	8 950	(139)	8 811
Итого обязательств	1 495 427	(139)	1 495 288
Нераспределенная прибыль (прошлых лет)	123 777	(6 757)	117 020
Итого собственный капитал	339 790	(6 757)	333 033
Итого обязательств и	1 835 217		

собственных средств		(6 757)	1 828 321
---------------------	--	---------	-----------

Итого влияние на собственный капитал Банка за 31.12.2012:

	2009г. (до пересчета)	Увеличение (уменьшение)	2009г. (после пересчета)
Итого собственный капитал (дефицит)	339 790	(6 757)	333 033

Итого влияние на собственный капитал Банка за 31.12.2011:

	2011г. (до пересчета)	Увеличение (уменьшение)	2011г. (после пересчета)
Итого собственный капитал (дефицит)	303 440	(6 896)	296 544

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	122 823	158 329
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	94 042	326 476
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	69 409	54 025
Корреспондентские счета в иностранных банках	116 124	99 871
Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	0	969
Средства участников РЦ ОРЦБ	16 238	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	418 636	639 670

В течение текущего отчетного периода и предыдущего отчетного периода Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2013	2012
по средствам в рублях	12 674	11 711
по средствам в иностранной валюте	8 876	2 688
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	21 550	14 399

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По обязательным резервам проценты не начисляются.

7. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2013	2012
Рефинансированные ипотечные кредиты	0	0
Ценные бумаги	53 419	2 367
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 419	2 367

Ценные бумаги, имевшиеся на 31 декабря 2013 года с чистой балансовой стоимостью 53 419 тыс. рублей, изначально отражались по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

8. Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо».

	2013	2013
Рефинансированные ипотечные кредиты	0	0
Ценные бумаги	305 920	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	305 920	0

Ценные бумаги, переданные без прекращения признания по договорам РЕПО, представляют собой ценные бумаги, которые проданы по сделкам РЕПО. Средства Центрального Банка Российской Федерации представляют собой денежные средства, полученные по соглашениям РЕПО.

Эмитент	Количество, шт.	Из них в РЕПО, шт.	Стоимость облигаций, тыс. руб.	РЕПО, тыс. руб.	ТСС, тыс. руб.
Долговые обязательства РФ					
ОФЗ 26207	95 018	95 000	100 896.00	100 896.00	0,00
ОФЗ 26212	24 000	0	22 705.00	0.00	22 705.00
Всего:	119 018	95 000	123 601.00	100 896.00	22 705,00
Долговые обязательства субъектов РФ					
Админ. Твер. обл.-10	6 714	0	6 751.00	0.00	6 751.00
Прав-во Волог. обл. -2	14 998	0	12 400.00	0.00	12 404.00
Всего:	21 712	0	19 155.00	0.00	19 155.00
Долговые обязательства кредитных организаций					
СБ БО2	10000	0	10 268.00	0.00	10 268.00
ВЭБ БО-01	29 000	29 000	29 497.00	29 497.00	0
ВЭБ БО-08	41 000	41 000	41 595.00	41 595.00	0
Россельхоз. БО-20	40 007	40 007	40 711.00	40 711.00	0
Россельхоз. БО-02	21 043	21 043	21 709.00	21 709.00	0
ВТБ БО-21	70 000	70 000	71 512.00	71 512.00	0
Всего:	211 050	201 050	215 292.00	205 024.00	10 268,00
Итого облигаций:	351 780	296 050	358 048	305 920	52 128
Акции					
ОАО «ГАЗПРОМ»	9 300	0	1 291	0	1 291

из них в РЕПО - 296 050 шт. на сумму (привлечено средств) - 305 920 тыс.руб.; акции 9300 штук на 1291т.руб

Портфель ценных бумаг Банка по состоянию на 1 января 2014 года вырос за отчетный период на 356 972 тыс. рублей и составил 359 339 тыс. рублей (14,8% в структуре активов). Рост портфеля ценных бумаг Банка в первую очередь связан с увеличением в нем доли облигаций.

Ценные бумаги имеют текущие рыночные котировки на активном рынке, и их справедливая стоимость определялась по отношению к текущей рыночной стоимости на момент завершения отчетного периода.

Все эмитенты долевых ценных бумаг являются резидентами Российской Федерации.

Справедливой стоимостью этих ценных бумаг Банком признавались цены, сложившиеся по состоянию на 31 декабря 2013 года, на организованном рынке ценных бумаг.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг

Банк активно работает на московской фондовой бирже с государственными ценными бумагами и ценными бумагами крупнейших российских банков. Ценные бумаги купонные, что обеспечивает хорошую доходность, как при реализации, так и при их погашении, стабильно размещает свободные денежные средства на депозит Банка России.

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. Эти облигации обращаются на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 31 декабря 2013 года корпоративные облигации имели сроки погашения с марта 2014 года по май 2023 года (2012 г.: март 2014 года) и купонный доход от 10,75% до 15% годовых (2012 г.: 15% годовых).

Облигации кредитных организаций представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими банками. Эти облигации обращаются на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 31 декабря 2013 года банковские облигации имели сроки погашения с февраля 2016 года по октябрь 2020 года (2012 г.: с марта 2013 года по октябрь 2020 года) и купонный доход от 7,75% до 9,25% годовых (2012 г.: от 6,9% до 9,25% годовых).

Муниципальные облигации являются долговыми ценными бумагами, выпущенными муниципальными образованиями и субъектами Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Эти облигации обращаются на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 31 декабря 2013 года муниципальные облигации имели срок погашения июнь 2014 года (2012 г.: с июня 2013 года по июнь 2014 года) и купонный доход 12% годовых (2012 г.: от 8% до 14% годовых).

ОФЗ являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 31 декабря 2013 года облигации федерального займа имели сроки погашения с марта 2014 года по апрель 2021 года (2012 г.: с декабря 2014 года по апрель 2017 года) и купонный доход от 5,5% до 12% годовых (2012 г.: от 6,9% до 11,2% годовых).

9. Средства в других банках

	2013	2012
Депозиты в ЦБ РФ	300 037	350 000
Текущие кредиты в других банках	300 058	3 842
Текущие кредиты в банках- нерезидентах	3 136	0
Гарантийный взнос в платежной системе	2 604	0
Итого средств в других банках(до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	605 835	353 842
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(157)	(38)
Итого средств в других банках	605 678	353 804

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 605 678 тыс. руб. (2012г.- 353 804тыс. руб.)

Банк разместил:

- депозит в Банк России - 300 037 тыс. руб.;
- НКО ЗАО «Национальный Расчетный Депозитарий» - 300 058 тыс. руб.
- ЗАО «РайффайзенБанк» - 3 136 тыс. руб.

Справедливая стоимость предоставленных клиентам кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2013г. соответствует их балансовой стоимости, что объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения существующих рыночных условий.

Банк, которому предоставлен кредит, анализируется на предмет его кредитоспособности; анализа кредитов в соответствии с размерами банков - получателей кредитов основан на величине чистых активов. Специалисты Банка проводят собственную оценку финансового положения других банков, основанную на профессиональном суждении, и на кредитном комитете Банка принимается сумма лимита по МБК по каждому банку заемщику.

В 2013 году Банк не участвовал в представлении синдицированных кредитов (2012: нет).

Представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2013 год:

	2013	2012
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	38	0
Отчисление в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	160	183
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	(41)	(145)
Итого резерв под обесценение средств в других банках за декабрь года отчетного	31	38

Резерв под обесценение средств в других банках по состоянию 31.12.2013года – 157 тыс. руб. (в 2012г.- 38.).

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

10. Кредиты и дебиторская задолженность

Одними из основных факторов, обусловивших восстановление кредитной активности в 2013г., были низкие процентные ставки и высокий уровень ликвидности на денежном рынке.

Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, 393 970тыс. руб., что составило 55,3%, предоставленных физическим лицам 316 561 тыс.руб., что составляет 44,7%.

	2013	2012
Кредиты юридическим лицам	514 577	391 266
Просроченные кредиты юрид. лицам	15 185	0
Ипотечные кредиты физ. лицам	108 171	98 134
Жилищные ссуды физ. лицам	77 555	0
Автокредиты физ. лицам	11 050	10 440
Потребительские кредиты физическим лицам	128 781	193 945
Потребительские кредиты физическим лицам нерезиденты	150	250
Просроченные кредиты физ. лицам	25 617	16 496
Кредиты и дебиторская задолженности до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности)	881 086	710 531
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(25 467)	(11 171)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	855 619	699 360

В течение 2013г. у Банка не было удерживаемых залогов (2012:нет).

В 2013 году Банк активно предоставлял широкий спектр кредитных услуг – коммерческое кредитование корпоративных клиентов, предпринимателей без образования юридического лица как в виде краткосрочного, среднесрочного кредитования так и при недостатке средств на расчетном счете клиента, в порядке овердрафт и программы кредитования населения.

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики (после вычета резерва)

Распределение кредитного портфеля по отраслям экономики представлено в таблице № 2.

Таблица № 2

Дата	Отрасли экономики, % от корпоративного кредитного портфеля						
	Производство	Торговля	Строительство	Сельское хозяйство	Транспорт	Финансы, недвижимость	Прочее
01.01.2013	11,42%	48,84%	0,95%	0	0	17,69%	21,10%
01.01.2014	11,42%	59,64%	0	0	0	17,65%	2,96%

Распределение кредитного портфеля по срокам до погашения представлено в таблице № 3.

Таблица № 3

Дата	Распределение кредитного портфеля по срокам до погашения, % от корпоративного кредитного портфеля (не включая просроченные кредиты)			
	До 30 дней и овердрафты	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше года
01.01.2013	23,12%	27,58%	22,63%	26,67%
01.01.2014	25,20%	19,26%	19,80%	35,74%

В отчетном году политика региональной диверсификации кредитного портфеля практически не изменилась – доля кредитов, приходящихся на Московский регион, составила на 1 января 2014 года 82,75 % (на 1 января 2013 года – 86,83% кредитных вложений Банка).

Распределение кредитного портфеля по регионам представлено в таблице № 4.

Таблица № 4

Дата	Распределение кредитного портфеля, % от корпоративного кредитного портфеля		
	Московский регион	в т.ч. Московская область	Другие регионы
01.01.2013	86,83%	0,60%	13,17%
01.01.2014	82,75%	5,47%	17,25%

Кредиты корпоративным клиентам преимущественно предоставлялись предприятиям и организациям реального сектора экономики, производящим пользующуюся спросом продукцию и оказывающим услуги материального характера, как правило, являющихся клиентами Банка, имеющим надежную репутацию, положительную кредитную историю, устойчивое финансовое состояние и высокую платежеспособность.

Справедливая стоимость предоставленных клиентам кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2013г. соответствует их балансовой стоимости, что объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения существующих рыночных условий, также резерв на потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Основная масса кредитных вложений Банка сосредоточена в г. Москва. Корпоративная клиентура сосредоточена в сфере торговли, строительства и прочих услуг.

В Банке отсутствуют кредиты, имеющие индивидуальный резерв под обесценение, которые были бы не просрочены (2012: нет), по просроченным кредитам сумма резерва составила 14 186 тыс. руб. (2012: 1 739 тыс. руб.)

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям:

	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
	Сумма (тыс.руб.)	Доля (%)	Сумма (тыс.руб.)	Доля (%)
Юридические лица	529 573	60,1	382 799	54,74
Торговля	312 428	59,0	182 627	48,84
Строительство	0	0	3 717	0,95
Производства	103 462	19,5	44 682	11,42
Финансы, недвижимость	92 461	17,5	69 216	17,69
Прочие	21 222	4,0	82 557	21,10
Физические лица	351 513	39,9	316 561	44,72
Итого	881 086	100,00	699 360	100,00

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ССУДНОЙ ЗАДОЛЖНОСТИ.

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012года:

	2013 год тыс.руб.	Доля от портфеля кредитов,%	2012 год тыс.руб.	Доля от портфеля кредитов,%
Недвижимость	314 292	35,55	307 068	43,38
Гарантии прочих компаний	20 114	2,28	20 114	2,84
Транспортные средства	155 212	17,56	100 072	14,14
Денежные средства и депозиты	0	0	0	0
Оборудование	34 784	3,93	2 058	0,29
Запасы	87 049	9,85	76 251	10,77
Ценные бумаги прочих компаний	119 768	13,55	42 000	5,93
Прочее обеспечение	2 700	0,28	2 700	0,4
Без обеспечения	150 167	17,0	160 268	22,61
Итого	881 086	100,00	710 531	100,00
Резерв под обеспечения	(25 467)		(11 171)	
Итого без резерва	855 619		699 360	

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитного отдела на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным отделом на основании внутренних рекомендаций «Положения о порядке определения справедливой стоимости предмета залога» Протокол Общего собрания от 27.02.2011г. В соответствии с ежегодно принимаемой Кредитной политикой кредиты подразделяются на корпоративные и розничные. Розничные кредиты подразделяются на классы по продуктам: ипотечные кредиты и другие кредиты физическим лицам, включая потребительские кредиты, автокредиты и кредиты, предоставленные с использованием банковских карт.

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при условии предоставления заемщиками ликвидного, достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- оборудование;
- автотранспорт;
- товары в обороте;
- гарантийный депозит;
- банковская гарантия;
- государственная (муниципальная) гарантия;
- собственные векселя Банка;
- высоколиквидные ценные бумаги.

Предоставление кредитов, обеспеченных залогом третьих лиц, возможно только в случае, одновременного

предоставления данными третьими лицами поручительства по данным кредитам.

При этом поручитель - юридическое лицо должен иметь финансовое положение не хуже, чем среднее в соответствии с действующими в Банке внутренними методиками оценки финансового положения, а поручитель – физическое лицо должен иметь хорошее финансовое положение в соответствии с действующими в Банке внутренними методиками оценки финансового положения.

Поручительство физического лица в качестве обеспечения по кредиту, предоставляемому Банком юридическому лицу возможно только в качестве дополнительного обеспечения, при наличии другого основного обеспечения, удовлетворяющего требованиям внутренних нормативных документов Банка.

Принимаемые в залог в качестве обеспечения недвижимость (за исключением земельных участков), оборудование, автотранспорт, товарно-материальные ценности должны быть застрахованы. При этом страховая сумма обеспечения должна быть не менее его залоговой стоимости, срок договора страхования должен заканчиваться не ранее, чем через месяц после окончания срока действия кредитного договора.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

- недвижимость, приобретенная по договору ипотечного кредитования;
- недвижимость, находящаяся в собственности физических лиц;
- автотранспорт;
- поручительство третьих лиц, в первую очередь, работодателей физического лица-заемщика;
- залог прав требования по вкладу физического лица;

иное имущество, принадлежащее заемщику

Дополнительно для снижения кредитного риска Банк требует от заемщиков страхования предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика - физического лица или страхования заемщика - физического лица от несчастных случаев.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредитов, в соответствии с действующим в Банке порядком с помощью системы дисконтов, которые применяются к оценочной/ рыночной стоимости имущества и составляют 30-50% в зависимости от даты проведения оценки и срока кредитного продукта.

В дополнение к вышесказанному, Банк имеет право безакцептного списания средств заемщика с его расчетных и текущих счетов, открытых в Банке, в случае неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора.

В качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам розничного портфеля принимается рыночная стоимость имущества. Рыночная стоимость имущества подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, составленного оценочной компанией не более двух месяцев до даты оформления договора залога, ценой сделки по приобретаемому имуществу, либо ценой сделки с аналогичным имуществом.

Если выявляется более одной сделки по идентичному имуществу, то для определения рыночной стоимости применяется наименьшая цена из них.

Обеспечением кредитов по банковским картам служит поручительство (за исключением лимитов выдачи до ста тысяч рублей, где для отдельных категорий заемщиков обеспечение не требуется), страхование жизни и трудоспособности заемщиков. При необходимости, в зависимости от суммы кредитного лимита, профессии и места работы заемщика, Банк может потребовать дополнительное обеспечение в виде залога.

Качество кредитов, выданных клиентам

Таблица № 1

Дата	Резерв по кредитному портфелю		Сумма кредитов по категории качества, тыс. руб./доля кредитов в кредитном портфеле Банка, %				
	Сумма, тыс. руб.	В % от кредит. портфеля	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
01.01.2013	6 000	1,53	20 /5,12	363 /92,84	6 /1,53	2 /0,51	0 /0
01.01.2014	16 000	3,05	32 /6,11	475 /90,65	4 /0,76	13 /2,48	0 /0

Таблица № 1а

Дата	Резерв по кредитному портфелю юридических лиц		Сумма кредитов по категории качества, тыс. руб./доля кредитов в кредитном портфеле Банка, %				
	Сумма, тыс. руб.	В % от кредит. портфеля	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
01.01.2013	6 327	1,62	19 677/5,03	363 701/92,96	5 527/1,41	2 361/0,60	0/0
01.01.2014	16 297	3,11	31 577/6,03	474 483/90,57	4 390/0,84	13 124/2,51	283/0,05

Таблица № 16

Дата	Резерв по кредитному портфелю физических лиц		Сумма кредитов по категории качества, тыс. руб./доля кредитов в кредитном портфеле Банка, %				
	Сумма, тыс. руб.	В % от кредитного портфеля	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
01.01.2013	4 806	1,52	74 376/23,50	207 011/65,39	32 687/10,33	1 851/0,58	636/0,20
01.01.2014	8 139	2,32	67 140/19,14	246 431/70,25	25 237/7,19	12 005/3,42	0/0

11. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства представлены следующим образом:

По первоначальной/проиндексированной оценочной стоимости	Объекты недвижимости	Транспорт	Оргтехника	Прочие	Незавершенное строительство	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2011	68 868	1 995	2 090	21 418	24 935	119 306
Приобретенные	0	1 729	2 242	2 606	1 146	7 723
Выбытие	0	995	681	0	26 081	27 757
Амортизация	1 059	1 625	1 538	3 659	0	7 881
Остаточная стоимость на 01.01.12	67 809	1 104	2 113	20 365	0	91 391
Приобретенные	0	0	3 652	940	0	4 592
Выбытие	13 166	0	2 716	835	0	16 717
Амортизация	1 156	94	1 040	2 184	0	4 106
Остаточная стоимость на 31.12.12	53 487	1 010	2 377	18 286	0	75 160
Приобретенные	62 730	6 274	11 021	893	0	80 918
Выбытие	0	2 494	0	0	0	2 494
Амортизация	9 561	3 656	8 543	6 817	0	28 577
Остаточная стоимость на 31.12.13	106 656	1 134	4 855	12 362	0	125 007

При определении рыночной стоимости имущества использовались следующие методы:

- сравнительный метод, основанный на анализе рыночных сделок на аналогичные объекты недвижимости;
- доходный метод, подразумевающий прямую связь между доходом, который приносит объект собственности, и его рыночной стоимостью;
- затратный метод, согласно которому стоимость объекта равна его восстановительной стоимости с учетом износа.

Здания были оценены независимым оценщиком на 01 января 2014 года.

Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ЗАО Аудиторская компания «ХОЛД-ИНВЕСТ-АУДИТ», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Гражданская (профессиональная) ответственность ЗАО Аудиторская компания «ХОЛД- ИНВЕСТ-АУДИТ» застрахована страховой компанией ЗАО «Гута-Страхование».

Нематериальных активов на балансе Банка нет.

12. Прочие активы

	2013	2012
Предоплата за услуги	26 094	27 688
Материальные запасы	5 348	8 282
Расходы будущих периодов по другим операциям	3 435	2 721
Незавершенные операции по пластиковым картам	(1 484)	4 885
Начисленные комиссии	0	1 987
Средства в расчетах	337	1 918
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	327	2 688
За вычетом резерва по прочим потерям	(0)	(0)
Итого прочих активов:	34 057	50 169

Запасы классифицированы как товарно - материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS2) «Запасы». Эти активы первоначально признаны по стоимости приобретения.

Прочие активы не обесценены и не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2013 года приблизительная справедливая стоимость прочих активов составила 34 057 тыс. руб. (2012: 50 169)

13. Средства других банков

	2013	2012
Корреспондентские счета других банков	542	517
Срочные депозиты других банков	0	0
Договора прямого репо с Банком России	254 394	0
Итого средств других банков	254 936	517

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 254 936 тыс. руб. (2012: 517)

14. Средства клиентов

Хорошие результаты в сфере обслуживания клиентов в немалой степени явились результатом грамотного, продуманного ценообразования на услуги Банка, позволяющие, оставаясь на рыночных позициях, обеспечить получение запланированного объема комиссионных доходов. Чтобы полностью соответствовать требованиям и ожиданиям клиентов, на постоянной основе осуществлялся мониторинг процентных ставок по вкладам в других банках региона, в течение года вносились корректировки в тарифы Банка на расчетно-кассовое обслуживание и в процентные ставки по размещению свободных денежных средств как физических, так и юридических лиц.

Определяющим фактором развития Банка в 2013 году являлась стратегия по укреплению финансовых позиций Банка, улучшение персонального обслуживания, индивидуального финансового менеджмента. Чтобы Банк воспринимался клиентами как активно развивающийся, надежный деловой партнер, который с пониманием относится к их потребностям и обеспечивает современный качественный уровень банковского обслуживания, мы продолжаем непрерывную работу по

расширению клиентской базы, обеспечению максимальной конкурентоспособности своих продуктов и услуг, разработке новых продуктов привлечения и размещения денежных средств, новых технологий обслуживания.

Основные приоритеты клиентской политики Банка:

- индивидуальный подход;
- установление долгосрочных отношений с клиентами и партнерами Банка;
- предоставление полного комплекса современных банковских услуг;
- качество обслуживания.

Менеджмент Банка уделяет большое внимание постоянному повышению как качества услуг через совершенствование неценовых параметров (время операций, скорость принятия решений, комфорт и удобство пользования расчетной инфраструктурой Банка), так и их стоимости, постоянно проводя мониторинг банковского рынка и корректируя тарифы и ставки.

Средства клиентов Банка

	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
	Сумма (тыс. руб.)	Количество счетов (шт.)	Сумма (тыс. руб.)	Количество счетов (шт.)
Юридические лица	1 319 261	2 616	903 415	2182
Организации, находящиеся в федеральной собственности	0	0	0	0
- текущие расчетные счета				
Негосударственные финансовые организации	1 939	1	7 162	1
- текущие расчетные счета				
Негосударственные коммерческие организации			0	0
- текущие расчетные счета				
- депозиты	1 212 899	2356	838 312	1985
			0	0
Негосударственные некоммерческие организации	0	3	206	1
- текущие расчетные счета				
Предприниматели	31 351	195	14 500	195
- текущие расчетные счета				
Нерезиденты	73 072	61	43 333	
- текущие расчетные счета				
Физические лица	252 078	2711	365 836	2541
Физические лица – нерезиденты				
- текущие счета	16 069	408	16 199	395
- депозиты и прочие привлеченные средства до востребования	0	0	0	0
- срочные депозиты	36 970	4	60 918	8
Прочие физические лица				
-текущие счета	60 436	2198	82 102	2011
-депозиты и прочие привлеченные средства до востребования	0	0	0	0
- срочные депозиты	138 603	101	206 617	126
ИТОГО	1 571 339	5327	1 267 736	4723

Успешность клиентской работы в немалой степени явилась результатом грамотного, продуманного ценообразования, позволяющего, оставаясь на рыночных позициях, обеспечить получение банком запланированного объема доходов. В 2012 году Банк продолжит уделять особое внимание совершенствованию качества обслуживания, созданию наиболее

благоприятных ценовых параметров для банковских продуктов и финансовых инструментов, предлагаемых клиентам, которые рассматривают наш Банк как основной банк – партнёр.

На отчетную дату 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 571 339 тысяч рублей (2012г.: 1 269 251).

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Векселя	211 964	205 850
Сберегательные сертификаты	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	211 964	205 850

В 2013гг. Банк не привлекал средства по ставкам, отличным от рыночных.

На отчетную дату 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 211 964 тыс. рублей (2012 г.: 205 850).

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:	2013	2012
	Налоги к уплате (НДС)	1 909
Сумма к выяснению	161	143
Кредиторы по пластиковым картам	4 016	3 797
Расходы будущих периодов	1 679	1 658
Прочие	1 078	399
Итого прочих обязательств	8 843	10 424

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 8 843 тыс. рублей (2012г.: 10 424 тыс. руб.).

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный в соответствии с национальным законодательством уставный капитал полностью оплачен, номинальная стоимость всех долей составляет 173 450 тысяч рублей (2011г. – 173 450 тысяч рублей).

Показатель	2013	2012
Уставный капитал (номинальная стоимость)	173 450	173 450
Инфляционная корректировка	6 763	6 763
Уставный капитал с учетом инфлирования	180 213	180 213

18. Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит]

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили на 31 декабря 2013 года 122 932 тыс. руб. (2012г.: 86 975 тыс. руб.). — 50,14%

В составе фондов, отраженных в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд, который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих банковских рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

По МСФО нераспределенная прибыль за 31 декабря 2013 года составила 102 668 тыс. руб., (за 31 декабря 2012 года – 117 020 тыс. руб.)

Ухудшение финансового результата деятельности Банка в 2013 года связано с созданием резерва на возможные потери на остатки денежных средств, находящихся на счетах в «Мастер-Банк» (ОАО).

Вследствие того, что 20.11.2013г. у КБ «Мастер-Банк» (ОАО) была отозвана лицензия на осуществление банковских операций, Банк создал 100% резерв на возможные потери по корсчету «НОСТРО» в размере 35 811 122 руб. 73 коп. (Тридцать пять миллионов восемьсот одиннадцать тысяч сто двадцать два руб. 73 коп.), что и привело к ухудшению финансового результата.

20. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - юридическим лицам	74 442	67 348
Кредиты и прочие размещенные средства индивидуальным предпринимателям	323	0
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам	40 525	39 497
Кредиты и прочие размещенные средства физическим лицам - нерезидентам	219	0
Средства в других банках	128	10 692
Корреспондентские счета в других банках	1 013	1 036
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	532	0
По депозитам в Банке России	13 790	0
По ценным бумагам РФ	708	0
По ценным бумагам субъектов РФ	1 691	0
По ценным бумагам прочие	35	0
По ценным бумагам кредитных организаций	2 481	0
Итого процентных доходов	135 887	118 573
Процентные расходы		
Срочные вклады (депозиты) физических лиц	(13 145)	(11 869)
Срочные вклады (депозиты) физических лиц- нерезидентов	(1 588)	(0)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(13 320)	(10 005)
Банковские счета физических лиц	(289)	(0)
Средства, привлеченные от Банка России	(1 958)	(0)
Итого процентных расходов	(30 300)	(21 874)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	105 587	96 699

21. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчётным операциям	35 529	36 794
Комиссия по кассовым операциям	16 616	31 992
Комиссия за открытие и ведение банковского счета	9 823	8 673
Комиссия по оказанию посреднических услуг по брокерским операциям	8	0
Комиссия по операциям с валютными ценностями	4 648	5 612
Доход от выдачи банковской гарантии	4 087	2 942
По другим операциям	4 658	5 435
Итого комиссионных доходов	75 369	91 448
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(1 108)	(9 130)
Комиссия по кассовым операциям	(252)	(726)
Комиссия по операциям с валютными ценностями	(102)	0
Комиссия за услуги по переводу денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(12 159)	0
Комиссия по оказанию посреднических услуг по брокерским операциям	(101)	0
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	(60)	0
По другим операциям	(203)	(215)
Итого комиссионных расходов	(13 985)	(10 071)
Чистый комиссионный доход/[расход]	61 384	81 377

В составе прочих комиссионных доходах отражены комиссии за выполнение Банком функций агента валютного контроля, комиссии за юридические услуги, комиссии по операциям с использованием банковских карт.

В составе прочих комиссионных расходах отражены в основном комиссии, уплаченные по агентским договорам.

22. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Доходы от сдачи в аренду сейфов	3 442	2 380
Доход от выбытия основных средств	156	150
Доходы от сдачи в аренду имущества	2 765	5 101
Прочие	137	367
Итого прочие операционные доходы	6 500	7 998

Прочие операционные доходы, в основном, представлены доходами от сдачи помещения в аренду.

23. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Затраты на персонал	101 243	95 347
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	4 931	9 651
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	10 806	14 960
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	8 877	8 826
Амортизация основных средств	7 721	7 568
Услуги связи и информационные расходы	3 661	1 684
Расходы по страхованию	2 790	2 670
Расходы на аудит	350	
Расходы на публикацию отчетности	23	
Реклама и маркетинг	1 467	2 369
Расходы по аренде помещения	11 329	12 082
Плата за право пользования объектом интел. собственности	1 482	0
По списанию материальных запасов	3 229	0
Служебные командировки	543	0
Прочие	2 555	507
Итого операционных расходов	(161 007)	(155 664)

24. Налог на прибыль

	2013	2012
Текущие обязательства по налогу на прибыль	283	435
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	18 462	8 811

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Требования по налогу на прибыль		
Текущие требования по налогу на прибыль	4103	288
Отложенные требования по налогу на прибыль	0	0
Итого налог на прибыль к возврату	4103	288

Отложенные обязательства по налогу на прибыль в сумме 18 462 образовались в результате переоценки здания, сформированы за счет фонда переоценки основных средств.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20 % (в 2012г. - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в 2012г. - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2013	2012
Прибыль до налогообложения	0	48 442
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%(20%)	0	0
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	0	0
Налоговый эффект от постоянных разниц	0	0
Расходы по налогу на прибыль	0	0
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	151	12 092
Отложенное налоговое обязательство	18 462	8 811

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал.

25. Дивиденды

В отчетном и сравнимом периодах Банк не выплачивал и не объявлял к выплате дивиденды.

26 Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью и изменениями процентных ставок и обменных курсов валют, а также операционные риски. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

26.1 Кредитный риск.

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога, поручительства компаний и физических лиц. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Основным направлением регулирования риска кредитного портфеля является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь. Это предполагает создание стратегии управления кредитным риском, то есть основ политики принятия решений таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Банка и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне. Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска регулярно утверждаются руководством и пересматриваются не реже одного раза в год.

Кредитование осуществляется на основе решений Кредитного комитета. Заседание Комитета проходят с периодичностью одного раза в неделю.

Банком осуществляется на регулярной основе (не реже одного раза в квартал) анализ финансового состояния заемщиков. Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля.

К таким методам относятся:

- диверсификация;
- концентрация;
- лимитирование;
- резервирование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку.

Диверсификация заемщиков может осуществляться посредством распределения кредитов между различными группами населения в зависимости от цели кредитования (на потребительские нужды, на строительство жилья, на обучение и др.). Относительно хозяйствующих субъектов диверсификация кредитного портфеля осуществляется между большими и средними компаниями, предприятиями малого бизнеса, государственными и частными организациями и т.п.

При этом Банк стремится осуществлять диверсификацию кредитного портфеля путем размещения большего количества средних кредитов, чем малого количества крупных. Имеет особое значение диверсификация кредитного портфеля по срокам, так как уровень кредитного риска Банка, как правило, увеличивается по мере увеличения срока кредита.

Диверсификация принимаемого обеспечения по кредитам дает Банку возможность оптимально возмещать кредитные потери за счет имущества заемщика. Банк выдает только обеспеченные кредиты, так как необеспеченные или недостаточно обеспеченные кредиты увеличивают для Банка вероятность потерь.

Отраслевая диверсификация предполагает распределение кредитов между клиентами, которые осуществляют деятельность в разных областях экономики. Для снижения общего риска кредитного портфеля решающее значение имеет отбор областей. Отбор производится по результатам статистических исследований. Наилучший эффект достигается, когда заемщики работают в областях с противоположными фазами колебаний делового цикла. Если одна область находится на стадии экономического роста, то другая переживает стадию спада, а с течением времени их позиции изменяются на противоположные. Тогда снижение доходов от одной группы клиентов компенсируется повышением доходов от другой группы, что помогает стабилизировать доходы банка и существенно снизить риск.

При формировании кредитного портфеля Банк стремится избегать чрезмерной диверсификации и концентрации. Задача определения оптимального соотношения решается путем установления лимитов кредитования и резервирования. Благодаря установлению лимитов кредитования Банку удастся избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы.

Лимиты могут устанавливаться по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, наиболее рискованным направлениям кредитования (предоставление долгосрочных ссуд, кредитование в иностранной валюте и т.п.). Лимитирование используется для определения полномочий кредитных работников разных рангов относительно объемов предоставленных ссуд.

Лимиты выражаются как в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (коэффициенты, нормативы).

При минимизации рисков экономическим нормативам, определенным Инструкцией ЦБ РФ N 110-И, отводится ведущая роль. Несоблюдение Банком установленных экономических нормативов не допускается.

Наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска по портфелю Банка является резервирование. Данный метод направлен на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров, одновременно повышая качество кредитного портфеля и надежность Банка. Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков не возврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков.

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска Банк проводит мониторинг кредитного риска.

Основными методами управления кредитным риском являются:

оценка финансового состояния заемщиков, эмитентов ценных бумаг и банков-контрагентов, дальнейший мониторинг их финансового состояния;

- резервирование;
- лимитирование;
- диверсификация портфеля ссуд и инвестиций Банка;
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- мониторинг состояния залогов;
- разграничение полномочий сотрудников;
- установление предельных значений обязательных нормативов в соответствии с действующим законодательством и внутренними положениями Банка.

Для минимизации кредитного риска на рынке межбанковского кредитования (МБК) – риска контрагента и рынке

ценных бумаг (РЦБ) соответствующим подразделением проводится анализ банков-контрагентов и эмитентов ценных бумаг с целью установления соответствующих лимитов. Данные лимиты утверждаются Кредитным Комитетом.

Мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка. Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют сотрудники Отдела кредитно-депозитных операций Банка в соответствии с внутренним нормативным документом Банка о порядке формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Мониторинг кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банка на постоянной основе осуществляет Начальник Отдела кредитно-депозитных операций.

Контроль за кредитным риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка.

Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший).

Руководители кредитующих структурных подразделений Банка:

- мониторинг количественного значения установленных лимитов по ссудным операциям;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур и правил (в том числе в части классификации ссуд и формирования резервов);
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым ссудным операциям;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень.

Управление внутреннего контроля:

- мониторинг состояния и анализ кредитного риска;
- контроль за соблюдением лимитов, используемых для мониторинга кредитного риска;

Третий уровень.

Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние кредитного риска;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Четвертый уровень (высший).

Совет директоров Банка:

- решение вопросов о совершении крупных кредитных сделок, а также совершении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению кредитным риском.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего контроля Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

По первому уровню системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка. Проверки проводятся в соответствии с Положением об Управлении внутреннего контроля Банка.

Информация представлена на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

Актив реструктурирован – на основании соглашения с должником изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого возник актив, при наступлении которых должник получает право исполнять обязательства по договору в более благоприятном режиме.

На 01 января 2013года сумма реструктурированных активов (ссуды) составила - 4 448 тыс. руб. Сумма расчетного резерва составила 44 тыс. руб.

Анализ просроченных кредитов и дебиторской задолженности по срокам просрочки

В 2013 году Банк проводил достаточно взвешенную кредитную политику, что подтверждается относительно невысокой долей просроченной задолженности по ссудам Банка в течение года. Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками по состоянию на 31 декабря 2013г.

Категория заемщика	Задолженность всего Тыс. руб.	в т.ч. просроченная задолженность тыс. руб.	Удельный вес просроченной задолженности, %
Предприятия и организации	528 055	15 185	2,9
Индивидуальные предприниматели	1 518	0	0
Физические лица-резиденты	351 363	25 617	7,3
Физические лица-нерезиденты	150	0	0
Итого	881 086	40 802	4,66
Сумма резерва по ссудам	(25 467)	(14 186)	
За вычетом резерва	855 619	26 616	

Доля просроченной задолженности по кредитам на 01.01.2013 г.

Категория заемщика	Задолженность всего тыс. руб.	в т.ч. просроченная задолженность тыс. руб.	Удельный вес просроченной задолженности, %
Предприятия и организации	382 799	0	0
Индивидуальные предприниматели	0	0	0
Физические лица-резиденты	312 510	16 496	5,3
Физические лица-нерезиденты	4 051	0	0
Итого	699 360	16 496	2,3

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 декабря 2014 года

Физические лица (без учета начисленных %%%):

В тысячах российских рублей	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	67 140	181
II категория качества	246 431	590
III категория качества	25 237	0

IV категория качества	12 005	174
V категория качества	0	0
Итого:	350 813	945
Итого расчетного резерва:	8 139	16
Итого фактического резерва	8 139	16
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	342 674	929

Юридические лица:

В тысячах российских рублей	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги и прочие активы
I категория качества	499 997	31 577	652
II категория качества	8 164	474 483	1879
III категория качества	0	4 390	1809
IV категория качества	0	13 124	0
V категория качества	35 811	283	0
Итого:	543 952	523 857	4 340
Итого расчетного резерва:	36 094	16 297	1 083
Итого фактического резерва	36 094	16 297	1 083
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	507858	507 560	3 257

В Банке отсутствуют кредиты, имеющие индивидуальный резерв под обесценение, которые были бы не просрочены (2012: нет), по просроченным кредитам сумма резерва составила 14 186 тыс. руб. (2012: 1 739 тыс. руб.)

26.2 Рыночный риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Рыночный риск.

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по

- валютным,
- процентным,
- и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Совет Директоров и Управление активами и пассивами устанавливают лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролируют их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

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

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

Высшие руководящие органы Банка (Общее собрание участников, Правление банка, Совет директоров банка) несут ответственность за управление рыночным риском и утверждают лимиты по открытой позиции.

В дополнение к вышеописанному Банк использует различные “стресс-тесты” для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию

Банка. “Стресс-тесты” позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. “Стресс-тесты”, используемые Банком, включают: “стресс-тесты” факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные “стресс-тесты”, включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление активно - пассивных операций предоставляет информацию о величине подверженности Банка риску, расчетных оценках потенциальных потерь и инструментах, используемых Банком для минимизации данных рисков, Заместителю Председателя Правления Банка, который несет ответственность за управление рисками, и который затем предоставляет данную информацию Правлению и Совету Банка.

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

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Рубли	Долл. США	Евро	Рубли	Долл. США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4,00%	2,67%	1,24%	2,32%	0,11%	2,1%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,94%	0%	0%	9,94%	9,01%	0%
Средства в других банках	1,16%	0,69%	1,25%	2,7%	1,2%	1,45%
Кредиты и дебиторская задолженность	11,8%	10,6%	10,3%	11,6%	10,3%	10,5%
Обязательства						
Средства других банков	5,42%	4,25%	0%	5,42%	5,75%	0%
Срочные депозиты	7,8%	6,40%	5,15%	7,75%	5,4%	6,15%
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,92%	0%	0%	10,46%	6,35%	0%

Прочий ценовой риск.

Данный риск не является существенным для Банка, т.к. объем операций Банка с долевыми финансовыми инструментами не является значительным.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

26.3 Географический риск.

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	РОССИЯ	СТРАНЫ ОЭСР	Другие страны	ИТОГО на 31.12.2013
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	243 915	174 365	356	418 636
Обязательные резервы	21 550	0	0	21 550
Средства в других банках	605 678	0	0	605 678
Кредиты и дебиторская задолженность	855 278	0	338	855 616
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 672	0	0	53 672
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания	305 667	0	0	305 667
Текущие требования по налогу на прибыль	4 103	0	0	4 103
Прочие финансовые активы	34 057	0	0	34 057
ИТОГО АКТИВОВ	2 123 920	174 365	694	2 298 979
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	254 393	0	543	254 936
Средства клиентов	1 445 228	474	125 637	1 571 339
Выпущенные долговые ценные бумаги	211 964	0	0	211 964
	8			
Прочие финансовые обязательства	843	0	0	8 843
Текущие обязательства по налогу	283	0	0	283
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 920 711	474	126 180	2 047 365
Чистая балансовая позиция	203 209	173 891	(125 486)	251 614
Обязательства кредитного характера	169 822	0	0	169 822

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	РОССИЯ	СТРАНЫ ОЭСР	Другие страны	ИТОГО на 31.12.2012
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	485 774	99 871	54 025	639 670
Обязательные резервы	14 399	0	0	14 399
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	2 367	0	0	2 367
Средства в других банках	353 804	0	0	353 804
Кредиты и дебиторская задолженность	695 309	0	4 051	699 360
Текущие требования по налогу на прибыль	288	0	0	288
Прочие финансовые активы	50 169	0	0	50 169
ИТОГО АКТИВОВ	1 602 110	99 871	58 076	1 760 057
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	26	0	491	517
Средства клиентов	1 196 734	57 833	14 684	1 269 251
Выпущенные долговые ценные бумаги	205 850	0	0	205 850
Прочие обязательства	6 963	0	0	6 963
Текущие обязательства по налогу	435	0	0	435
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 410 008	57 833	15 175	1 483 016
Чистая балансовая позиция	192 102	42 038	42 901	277 041
Обязательства кредитного характера	151 148	0	0	151 148

Большинство активов и обязательств сконцентрировано на территории Российской Федерации.

26.4 Валютный риск.

Банк подвергается валютному риску в связи с тем, что активы и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте. Банк управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и

валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2013г:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	228 577	148 754	35 384	5 921	418 636
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	21 550	0	0	0	21 550
Средства в других банках	604 042	1 636	0	0	605 678
Кредиты и дебиторская задолженность	852 087	3 406	126	0	855 619
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	359 339	0	0	0	359 339
Текущие требования по налогу на прибыль	4 103	0	0	0	4 103
Прочие финансовые активы	32 835	1 222	0	0	34 057
Итого денежных финансовых активов	2 102 533	155 018	35 510	5 921	2 298 982
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	254 914	22	0	0	254 936
Средства клиентов	1 379 121	152 491	33 981	5 746	1571 339
Выпущенные долговые ценные бумаги	211 964	0	0	0	211 964
Прочие финансовые обязательства	7 511	1 021	296	15	8 843
Итого денежных финансовых обязательств	1 853 510	153 534	34 277	5 761	2 047 082
Чистая балансовая позиция	249 023	1 484	1 233	160	251 900
Чистая забалансовая позиция	161 700	8 122	0	0	169 822

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка в отношении монетарных активов и обязательств, а также чистых позиций по производным финансовым инструментам в валюте на 31 декабря 2012г:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	445 336	149 701	43 987	646	639 670
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	14 399	0	0	0	14 399
Средства в других банках	350 000	2 999	805	0	353 804
Кредиты и дебиторская задолженность	689 987	8 875	498	0	699 360
Прочие финансовые активы	49 859	309	1	0	50 169
Итого монетарных активов	1 549 581	161 884	45 291	646	1 757 402
Обязательства					
Средства других банков	374	143	0	0	517
Средства клиентов	1 058 737	160 767	48 754	993	1 269 251
Выпущенные долговые ценные бумаги	205 850	0	0	0	205 850
Прочие обязательства	6 097	747	116	3	6 963
Итого монетарных обязательств	1 271 058	161 657	48 870	996	1 482 581
Чистая балансовая позиция	278 523	227	(3 579)	(350)	274 821
Чистая забалансовая позиция	140 549	10 599	0	0	151 148

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в

долевые инструменты и не денежные активы не приведут к возникновению существенного риска.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП.

Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

26.5 Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Департамент управления рисками.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путём расчёта нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующие относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых установленные на дату составления отчётности составляют соответственно min 15%, min 50%, max 120%. В течение отчётного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	2013	2012
Норматив мгновенной ликвидности	59,2	95,5
Норматив текущей ликвидности	103,6	110,6
Норматив долгосрочной ликвидности	98,6	69,9

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения.

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	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года до 3 лет	Свыше 3-х лет	ИТОГО
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	639 670	0	0	0	0	639 670
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 399	0	0	0	0	14 399
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 367	0	0	0	0	2 367
Средства в других банках	350 000	0	0	3 804	0	353 804
Кредиты и дебиторская задолженность	74 515	12 025	57 514	310 035	245 271	699 360
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						0
Прочие активы	24 220	35	31	0	25 883	50 169
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым активам	1 105 171	12 060	57 545	313 839	271 154	1 759 769
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	517	0	0	0	0	517
Средства клиентов	997 158	23 664	3 156	237 347	7 926	1 269 251

Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	205 850	0	205 850
Прочие обязательства	2 536	4 427	0	0	0	6 963
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 000 211	28 091	3 156	443 197	7 926	1 482 581
Чистый разрыв по состоянию на 31 декабря 2011г.	(122 077)	(12 101)	198 408	208 744	(48 321)	224 653
Совокупный разрыв по ликвидности на 31 декабря 2012г.	(243 785)	(16 031)	51 389	260 970	(195 546)	(248 087)
Финансовые гарантии	65 779	0	0	0	0	65 779
Прочие обязательства кредитного характера	104 043	0	0	0	0	104 043

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 2 лет до 3 лет	Свыше 3 лет	ИТОГО
Финансовые Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	418 636	0	0	0	0	418 636
Обязательные резервы на счетах в Банке России	21 550	0	0	0	0	21 550
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	359 339	359 339
Средства в других банках	605 678	0	0	0	0	605 678
Кредиты и дебиторская задолженность	73 907	26 828	71 290	345 625	337 969	855 619
Текущие требования по налогу на прибыль	4 103	0	0	0	0	4 103
Прочие финансовые активы	34 057	0	0	0	0	34 057
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым активам	1 157 931	26 828	71 290	345 625	697 308	2 298 982
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	254 936	0	0	0	0	254 936
Средства клиентов	1 400 235	29 966	80 995	11 130	49 013	1 571 339
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	211 964	211 964
Текущие обязательства по налогу	283	0	0	0	0	283
Прочие финансовые обязательства	8 843	0	0	0	0	8 843
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 664 297	29 966	80 995	11 130	260 977	2 047 365
Чистый разрыв по ликвидности на 31 декабря 2013	(506 366)	(3 138)	(9 705)	334 495	436 331	251 617
Совокупный разрыв по ликвидности на 31 декабря 2013г.	(4 920)	47 792	77 314	17 376	42 128	179 690
Финансовые гарантии	78 728	0	0	0	0	78 728
Прочие обязательства	79 628	0	0	0	0	79 628

26.6 Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения кредитов, размещенных за счет прочих заемных средств. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует амортизируемой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

26.7 Концентрация прочих рисков

Руководство Банка контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные о заемщиках с общей суммой выданных кредитов, превышающих 10% от суммы капитала Банка, рассчитанного по национальным банковским правилам. У Банка не было существенной концентрации прочих рисков по состоянию за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2011г.

26.8 Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

26.9 Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка норматива достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного минимального значения.

28. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупных доходах, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может

включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Сведения о внебалансовых обязательствах банка, о срочных сделках.

Сведения о внебалансовых обязательствах банка и о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери, раскрываемые на основе формы отчетности 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах», а также информация о судебных разбирательствах и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Банка отсутствуют требования и обязательства по поставочным и беспоставочным срочным сделкам.

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года:

	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии всего, в том числе:	104 043	2 854	2 277	2 277
1.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
2.	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	65 779	2 813	1 739	1 739
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства характера, всего(стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5), в том числе:	169 822	5 667	4 016	4 016
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+стр.2.1+стр.3.1+стр.4.1+стр.5.1)	0	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0

	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии всего, в том числе:	117 122	4 047	2 347	2 347
1.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
2.	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	34 025	1 764	1 114	1 114
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства характера, всего(стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5), в том числе:	151 147	5 811	3 461	3 461
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+стр.2.1+стр.3.1+стр.4.1+стр.5.1)	0	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0

Условных обязательств не кредитного характера на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года нет.

Судебные разбирательства

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в качестве Истца по следующим категориям споров:

- о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по гражданско-правовым договорам;

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

Однако стоит отметить, что Банк с 03 марта 2005 года включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков – выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на 01 января 2014 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление 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 превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учёта и отчётности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчёт о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчётность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчётности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2013	2012
Менее 1 года	5 101	2 863
Итого обязательств по операционной аренде	5 101	2 863

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	104 043	117 123
Резерв по обязательствам кредитного характера	65 779	34 025
Итого обязательств кредитного характера	169 822	151 148

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.

Анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера представлен в Примечании 18.

Заложенные активы.

На 31.12.2013 как и на 31.12.2012г. заложенных активов на балансе банка нет.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой

стоимости следует применять профессиональные суждения.

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, отражаются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляющих собой рефинансированные ипотечные кредиты. Справедливая стоимость этих финансовых активов была определена руководством Банка на основании результатов недавних сделок по их реализации ипотечной корпорации, не являющейся связанной стороной.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости: Кредиты и дебиторская задолженность, Средства в банках, Прочие активы.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости.

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

В целом же рыночная стоимость ссуд, предоставленных клиентам, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, т.к. невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки этого финансового инструмента. По мнению руководства Банка, резерв под обесценение в достаточной степени отражает сумму необходимой корректировки, учитывающей влияние кредитного риска

Справедливая стоимость средств в других банках и прочих активов равна их амортизированной стоимости, поскольку они носят краткосрочный характер и первоначально были выданы по рыночным условиям.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичными сроками гашения, порядком выплаты процентов и прочими условиями. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и вида привлеченных средств. Поскольку Банком разработаны и утверждены различные виды вкладов, с разными сроками погашения, порядком выплаты процентов и другими дополнительными условиями, то по оценке руководства Банка с достаточной степенью достоверности невозможно сравнивать различные виды вкладов, и как следствие, определить их справедливую стоимость. В связи с этим руководство Банка предполагает, что справедливая стоимость средств клиентов приблизительно равна их амортизированной стоимости

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

30. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), руководителями, дочерними и ассоциированными компаниями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам (участникам) Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

Раскрытие информации по операциям с инсайдерами банка на 31.12.2012г

предоставленные ссуды	8 700 тыс. руб.
просроченных ссуд	0
резерв на возможные потери	80 тыс. руб.

ценные бумаги	0
внебалансовые обязательства	126 тыс. руб.
резерв на возможные потери	1 тыс. руб.
Общая сумма обязательств	8 826 тыс. руб.
Общая сумма резерва	81 тыс. руб.
Общая сумма без резерва	8 745 тыс. руб.

Раскрытие информации по операциям со связанными сторонами банка:

предоставленные ссуды	30 857 тыс. руб.
просроченных ссуд	0
резерв на возможные потери	219 тыс. руб.
ценные бумаги	0
внебалансовые обязательства	22 тыс. руб.
резерв на возможные потери	1 тыс. руб.
Общая сумма обязательств	30 880 тыс. руб.
Общая сумма резерва	220 тыс. руб.
Общая сумма без резерва	30 660 тыс. руб.

Оборот по операциям связанных лиц в 2013г. был менее пяти процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов банка.

Раскрытие информации по операциям с инсайдерами банка на 31 декабря 2013года:

предоставленные ссуды	5 901 тыс. руб.
просроченных ссуд	0
резерв на возможные потери	54 тыс. руб.
ценные бумаги	0
внебалансовые обязательства	244 тыс. руб.
резерв на возможные потери	1 тыс. руб.
Общая сумма обязательств	6 145 тыс. руб.
Общая сумма резерва	55 тыс. руб.
Общая сумма без резерва	6 090 тыс. руб.

Процентный доход от предоставленных ссуд составляет 1189 тыс. руб.

Операции со связанными сторонами.

Операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, купли-продажи финансовых активов, предоставления кредитов. Все операции соответствует рыночным условиям.

Раскрытие информации по операциям со связанными сторонами банка на 31 декабря 2013г.:

предоставленные ссуды	98 356 тыс. руб.
просроченных ссуд	0
резерв на возможные потери	1 465 тыс. руб.
ценные бумаги	0
внебалансовые обязательства	1 407 тыс. руб.
резерв на возможные потери	41 тыс. руб.
Общая сумма обязательств	99 763 тыс. руб.
Общая сумма резерва	1 506 тыс. руб.
Общая сумма без резерва	98 257 тыс. руб.

Процентный доход от предоставленных ссуд составляет 14 753 тыс. руб.

Краткий обзор сведений о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

В 2013 году общая сумма вознаграждений основному управленческому персоналу, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты, прочие краткосрочные выплаты; а также суммы расходов во внебюджетные фонды, составила 9 844 тыс. рублей (2012: 9 853 тыс. рублей).

В ООО КБ «Столичный Кредит» вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда регулируются внутренним документом «Положение об оплате труда работников и премировании» (утверждено протоколом №05/08 от 12.05.2008г. заседания Общего собрания участников, далее Положение).

В составе Совета Директоров Банка отсутствует специальный орган - комитет по вознаграждениям, вопросы мониторинга и оценки системы оплаты труда регулируются внутренним Положением, что соответствует масштабу и

характеру деятельности Банка. В ходе рассмотрения на заседании Общего собрания участников годового Отчета о результатах деятельности Банка рассматривается информация о мониторинге системы оплаты труда, изменении (сохранении) размеров фонда оплаты труда.

В данном документе установлен порядок установления размера, форм и начисления окладов, стимулирующих и компенсационных выплат сотрудникам Банка, в том числе и членам исполнительных органов Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и работникам, принимающим риски.

К категории работников, принимающих риски, в Банке относятся:

- руководитель операционного отдела;
- руководитель валютного управления;
- руководитель отдела кредитования;
- руководитель отдела ценных бумаг;
- руководитель юридического отдела;

В соответствии с учредительными документами, Председатель Правления Банка утверждает штатное расписание аппарата Банка, создание в Банке фондов отнесено к исключительной компетенции Общего собрания Участников.

Численность персонала кредитной организации

№ строки	Наименование	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1	Списочная численность персонала, В том числе:	132	125
1.1	Численность основного управленческого персонала	6	7

Выплаты основному управленческому персоналу

№ строки	Наименование	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	9 853	8 186
1.1	оплата труда	9 853	8 186
2	краткосрочные вознаграждения	-	-
3	долгосрочные вознаграждения	-	-

31. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

32. События после отчетной даты

Событий, свидетельствующих о возникших после 01 января 2014г. условиях, в которых банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств, до окончания срока составления годового отчета не произошло.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



(Кузьмина А.К.)

(Петрушина Т.И.)