

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА И ЗА 2013 ГОД

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

1.1. Организационная структура и деятельность

Коммерческий Банк «Русский Инвестиционный Альянс» (закрытое акционерное общество) (далее – Банк) был образован путем реорганизации в форме преобразования из ИКБ «РИА-Банк» (ООО) и зарегистрирован Банком России 31 декабря 2009 года.

Банк работает на основании банковской лицензии №3434, выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка является кредитование юридических лиц и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, конверсионные операции, операции с ценными бумагами и иностранной валютой на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 127055, Москва, Вадковский пер., д. 5, стр. 1. Основным местом ведения деятельности Банка является Москва.

Среднесписочная численность персонала Банка на 31 декабря 2013 года составила 118 человек (2012 – 161 человек).

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

27 марта 2013 рейтинговым агентством «РА Эксперт» Банку повышен рейтинг с уровня В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности» до уровня А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз «стабильный». 19 июня 2013г рейтинг подтвержден.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет два филиала в Российской Федерации - в Тверской области и Республике Ингушетия и один дополнительный офис в г. Москве.

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

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Юридические лица		
ООО СК «СТОЛА»	47,8	47,8
ООО «Нешима»	5,7	5,7
Физические лица		
Бойко Олег Юрьевич	23,25	23,25
Землянский Сергей Владимирович	23,25	23,25
Итого	100,00	100,00

1.2. Условия осуществления хозяйственной деятельности

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Законодательство Российской Федерации продолжает

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Применяемые стандарты

Принципы оценки финансовых показателей

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

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

передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

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

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

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового инструмента минус выплаты основного долга плюс начисленные проценты, а для финансовых активов – минус любое списание понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

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

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

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

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

Отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании

вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных

средств, включают денежные средства в кассе, текущие счета в Центральном банке и средства в банках до востребования или с первоначальным сроком погашения 3 месяца или менее. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других финансовых институтах. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

3.2. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

3.3. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка

3.3.1. Дата признания

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

3.3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости также добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Производные инструменты, встроенные в прочие финансовые инструменты, например опционы на конвертацию, встроенные в приобретенные конвертируемые облигации, учитываются как отдельные производные инструменты и отражаются по справедливой стоимости, если их

экономические характеристики и риски не являются тесно связанными с экономическими характеристиками и рисками основного договора, и основной договор не предназначен для продажи и не классифицирован как переоцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе портфеля торговых инструментов, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

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

- такая классификация исключает или существенно снижает непоследовательность в методе учета, которая возникла бы в противном случае в результате оценки активов или обязательств, либо признания доходов и расходов по ним на различной основе;
- активы и обязательства являются частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех, и других, управление которыми осуществляется, и результаты по которым оцениваются на основе справедливой стоимости, в соответствии с документально оформленной политикой управления риском или инвестиционной стратегией;
- финансовый инструмент содержит встроенный производный инструмент, за исключением случаев, когда этот встроенный производный инструмент не окажет существенного влияния на изменение денежных потоков или, если очевиден тот факт, что он не будет отражаться отдельно.

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

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

3.3.5. «Доход за первый день»

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

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

«Средства в других финансовых институтах» и «Кредиты и дебиторская задолженность» представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, и

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

3.3.7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые активы, специально отнесенные в данную категорию или которые не соответствуют критериям классификации в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемых до погашения или кредитов и дебиторской задолженности. Они включают долевые инструменты, инвестиции в паевые фонды, а также инструменты денежного рынка и другие долговые инструменты. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы признаются непосредственно в составе капитала по статье «Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи». При выбытии финансовых активов накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в составе капитала, признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи». Если Банку принадлежит более чем одна финансовая инвестиция по одной и той же ценной бумаге, их выбытие отражается по методу ФИФО. Проценты, заработанные в период владения финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, отражаются в финансовой отчетности как процентные доходы, с использованием эффективной ставки процента. Дивиденды, заработанные в период владения финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Дивидендный доход» в момент установления права на платеж. Убытки, возникающие в результате обесценения таких финансовых активов, признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с финансовыми инвестициями» и исключаются из фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

3.3.8. Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства

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

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

4. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ: ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ

4.1. Финансовые активы

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

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

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

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

4.2. Финансовые обязательства

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

5. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на

ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

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

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

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

- Нарушение договора по оплате основной суммы или процентов;
- Трудности заемщика, связанные с потоком денежных средств (например, отношение собственного капитала к общей сумме активов, чистый доход с продаж, выраженный в процентах)
- Нарушение условий кредитного договора;
- Начало процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- Ухудшение стоимости залога; и
- Понижение ниже уровня категории инвестиции.

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

Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив

возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то

сумма восстановления отражается по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

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

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

5.2. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход по статье «Расходы на обесценение, связанные с финансовыми инвестициями».

5.3. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе капитала.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные и аналогичные доходы». Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

5.4. Реструктуризация кредитов

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

6. ДОГОВОРЫ РЕПО И ОБРАТНОГО РЕПО

Признание в балансе ценных бумаг, проданных с обязательством выкупа на указанную дату в будущем (договоры РЕПО), не прекращается. Соответствующая сумма полученных денежных средств, включая начисленные проценты, признается в балансе по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». Разница между ценой продажи и обратной покупки учитывается как процентные расходы и начисляется в течение срока действия договора с использованием метода эффективной процентной ставки. Если получатель имеет право продать или заложить актив, то актив отражается в балансе как «Финансовые активы, предназначенные для торговли, предоставленные в качестве обеспечения».

И наоборот, ценные бумаги, купленные с обязательством перепродажи на указанную дату в будущем (договоры обратного РЕПО), не признаются в балансе. Соответствующая сумма уплаченных денежных средств, включая начисленные проценты, признается в балансе по статье «Средства в других финансовых институтах» или «Кредиты и дебиторская задолженность». Разница между ценой покупки и ценой перепродажи учитывается как процентные доходы и начисляется в течение срока действия договора с использованием метода эффективной процентной ставки.

7. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

8. АРЕНДА

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

8.1. Банк в качестве арендатора

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

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

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

8.2. Банк в качестве арендодателя

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

9. ПРИЗНАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

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

9.1. Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и

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

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

9.2. Комиссионные доходы

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

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

9.3. Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

9.4. Чистые доходы от торговых операций

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

9.5. Доход от аренды

Доход от аренды, полученный по инвестиционной недвижимости, учитывается по

прямолинейному методу в течение срока аренды и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы».

10. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ

Инвестиции Банка в ассоциированную компанию учитываются по методу долевого участия. Ассоциированная компания – это компания, на которую Банк имеет существенное влияние, но которая не является ни дочерней компанией, ни совместным предприятием. В соответствии с методом долевого участия инвестиция в ассоциированную компанию учитывается в балансе по первоначальной стоимости плюс изменения, возникшие после приобретения, в доле Банка в чистых активах ассоциированной компании. Убытки, превышающие первоначальную стоимость инвестиции в ассоциированную компанию, признаются если Банк принял на себя обязательства произвести выплаты за ассоциированную компанию. Гудвил, относящийся к ассоциированной компании, включается в балансовую стоимость инвестиции и не амортизируется. Отчет о прибылях и убытках отражает долю Банка в

финансовых результатах ассоциированной компании. Если произошло изменение, непосредственно признанное в капитале ассоциированной компании, Банк признает свою долю такого изменения и раскрывает этот факт, когда это применимо, в отчете об изменениях капитала. Прибыли и убытки, возникающие по операциям Банка с ассоциированной компанией, исключены в той степени, в которой Банк имеет долю участия в ассоциированной компании.

Отчетные даты ассоциированной компании совпадают с отчетными датами Банка, а ее учетная политика соответствует учетной политике Банка для аналогичных операций и событий в аналогичных обстоятельствах.

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

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

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

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете об изменениях собственных средств (капитала), за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного на счетах собственного капитала по статье «Фонд переоценки основных средств». Фонд переоценки основных средств, включенный в состав собственных средств, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива.

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

Здания	3,33%
Транспортные средства	14%-33,33%
Вычислительная техника	14%-33,33%
Банковское оборудование	13%-20%
Стационарное оборудование	16,67%
Специальное банковское оборудование	5%
Мебель	16,67%-25%
Неотделимые улучшения	4%
Прочие	25%

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

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

12. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

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

Программное обеспечение	20%-100%
-------------------------	----------

Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного

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

13. ОБЕСЦЕНЕНИЕ НЕФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

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

14. ДОГОВОРЫ ФИНАНСОВОЙ ГАРАНТИИ

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии

первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

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

15. РЕЗЕРВЫ

Резервы признаются, если Банк имеет текущее обязательство (юридическое или конструктивное), возникшее в результате прошлого события, есть значительная вероятность того, что для погашения обязательства потребуются отток экономических выгод, и может быть сделана надежная оценка суммы такого обязательства.

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

17. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

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

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

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

На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2012 – 30,3727); 44,9699 рублей за 1 евро (31 декабря 2012– 40,2286). При

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

18. НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ

18.1. Текущий налог

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

18.2. Отложенный налог

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, если материнская компания может контролировать период уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

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

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

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

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

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

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

19. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В УСЛОВИЯХ ГИПЕРИНФЛЯЦИИ

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию.

20. ОБЯЗАТЕЛЬСТВО ПО УПЛАТЕ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

21. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ, ЕЩЕ НЕ ВСТУПИВШИЕ В ДЕЙСТВИЕ

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

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

является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

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

22. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	377 095	325 330
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	50 213	58 693
Кредиты, выданные банкам	17 654	21 778
	444 962	405 801
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(125 778)	(104 666)
Депозитные сертификаты и векселя	(53 405)	(23 169)
Счета и депозиты банков	(49 696)	(59 776)
	(228 879)	(187 611)

23. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Выдача гарантий	41 813	28 839
Расчетные операции	36 564	43 306
Выдача кредитов	17 484	15 047
Брокерские операции	1 686	1 540
Прочие	4 753	1 662
	102 300	90 394

Комиссионные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расчетные операции	(3 519)	(3 711)
Брокерские операции	(460)	(464)
Выдача гарантий	-	(1 519)
Прочие	(1 921)	(1 755)
	(5 900)	(7 449)

24. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Реализованная прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(3 154)	10 393
Нереализованная прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 751	(2 893)
	597	7 500

25. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Доходы от погашения и реализации прав	28 080	26 229
Штрафы, пени, неустойки полученные	4 294	9 549
Прочие	589	1 288
	32 963	37 066

26. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(8 789)	(32 064)
Прочие активы	(1 792)	-
	(10 581)	(32 064)

27. ПРОЧИЕ ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	173 445	155 451
Налоги и отчисления по заработной плате	36 432	32 434
Амортизация	22 544	21 004
Арендная плата	16 668	13 803
Профессиональные услуги	15 392	10 838
Административные расходы	12 275	15 561
Ремонт и эксплуатация	11 250	14 333
Расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности	8 008	6 928
Налоги, отличные от налога на прибыль	5 633	8 592
Охрана	5 567	5 449
Информационные и консультационные услуги	3 118	4 386
Реклама и маркетинг	3 020	2 575
Расходы по погашению и реализации приобретенных прав требования	-	46 912
Прочие	6 737	6 739
	320 089	345 005

28. РАСХОД ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(239)	(957)
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	(5 884)	3 761
Всего расхода по налогу на прибыль	(6 123)	2 804

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

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря

	2013 год тыс. рублей	%
Прибыль (убыток) до налогообложения	25 207	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(5 041)	20,0%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	(1 400)	5,6%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	318	1,3%
	(6 123)	24,3%

29. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ И ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Требования и обязательства по отложенному налогу

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

Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах. Указанные требования по отложенному налогу не отражены в финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с их получением.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом.

2013 год	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
тыс. рублей			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	3 432	(4 883)	(1 451)
Кредиты, выданные клиентам	3 071	(2 200)	871
Основные средства	(1 065)	416	(649)
Прочие активы	-	(383)	(383)
Прочие обязательства	1 614	1 166	2 780
	7 052	(5 884)	1 168

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом.

2012 год	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
тыс. рублей			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	460	2 972	3 432
Кредиты, выданные клиентам	616	2 455	3 071
Основные средства	994	(2 059)	(1 065)
Прочие активы	-	-	-
Прочие обязательства	1 221	393	1 614
	3 291	3 761	7 052

30. ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Касса	68 695	88 369
Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ	335 993	193 699
Счета типа "Ностро" и срочные депозиты в прочих банках	503 108	463 966
Средства в расчетах	205 431	-
Счета кредитной организации на ОРЦБ	-	974
	1 113 227	747 008

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

30.1. Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет трех контрагентов (31 декабря 2012 года: трех контрагентов), на долю которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по денежным и приравненным к ним средствам. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 792 935 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 629 626 тыс. рублей).

30.2. Средства в других финансовых институтах

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Средства в расчетах	14 732	9 230
Срочные депозиты в кредитных организациях	1 335	3 639
Текущие кредиты, предоставленные кредитным организациям	-	350 290
Прочие	230	2 344
	16 297	365 503

30.3. Концентрация средств в других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2012 года: четырех контрагентов), на долю которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по средствам в других финансовых институтах. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 13 808 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 350 290 тыс. рублей).

31. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	101 696	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	101 696	-
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- to BBB+	395 579	-
с кредитным рейтингом от BB- to BB+	95 396	216 109
с кредитным рейтингом ниже B+	49 838	248 695
Всего корпоративных облигаций	540 813	464 804
- Векселя		
с кредитным рейтингом от BB- to BB+	26 451	38 995
с кредитным рейтингом ниже B+	-	117 270
Всего векселей	26 451	156 265
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	-	14 487
Всего долевых инструментов	-	14 487
	668 960	635 556
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”		
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BB- to BB+	-	135 389
с кредитным рейтингом ниже B+	-	100 376
Всего корпоративных облигаций	-	235 765
	-	235 765

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

32. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Коммерческие кредиты	1 864 966	2 435 641
Овердрафты	67 287	76 820
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 932 253	2 512 461
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	281 613	122 171
Ипотечные кредиты	137 512	151 413
Кредиты, выданные сотрудникам Банка	3 150	5 001
Кредиты на покупку автомобилей	1 269	814
Прочие кредиты	713	1 217
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	424 257	280 616
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	2 356 510	2 793 077
Резерв под обесценение	(55 937)	(47 148)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	2 300 573	2 745 929

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	18 491	28 657	47 148
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	2 539	6 250	8 789
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	21 030	34 907	55 937

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	11 011	5 235	15 084
Чистое создание резерва под обесценение	7 480	23 422	32 064
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	18 491	28 657	47 148

32.1. Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Коммерческое кредитование		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:		
Стандартные непросроченные кредиты	1 854 471	2 419 363
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	-	8 130
- просроченные на срок более 1 года	-	9
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	1 854 471	2 427 502
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:		
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	8 268	8 139
- просроченные на срок более 1 года	2 227	-
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	10 495	8 139
Всего коммерческое кредитование	1 864 966	2 435 641
Резерв под обесценение коммерческое кредитование	(20 943)	(18 367)
Коммерческое кредитование, за вычетом резерва под обесценение	1 844 023	2 417 274
Овердрафты		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:		
Стандартные непросроченные кредиты	67 287	76 820
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	67 287	76 820
Всего овердрафты	67 287	76 820
Резерв под обесценение овердрафты	(87)	(124)
Овердрафты, за вычетом резерва под обесценение	67 200	76 696
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 932 253	2 512 461
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(21 030)	(18 491)

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	1 911 223	2 493 970
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты		
- непросроченные	211 969	51 274
- просроченные на срок менее 89 дней	-	57 917
- просроченные на срок 90-360 дней	9 688	12 964
- просроченные на срок более 360 дней	59 949	-
- обесцененные	7	16
Всего потребительских кредитов	281 613	122 171
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(19 067)	(17 218)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	262 546	104 953
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	86 463	151 413
- просроченные на срок более 360 дней	51 049	-
Всего ипотечных кредитов	137 512	151 413
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(15 825)	(11 413)
Ипотечные кредиты за вычетом резерва под обесценение	121 687	140 000
Кредиты, выданные сотрудникам Банка		
- непросроченные	3 150	5 001
Всего кредиты, выданные сотрудникам Банка	3 150	5 001
Резерв под обесценение кредитов, выданных сотрудникам Банка	-	-
Кредиты, выданные сотрудникам Банка за вычетом резерва под обесценение	3 150	5 001
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	1 269	814
Всего кредитов на покупку автомобилей	1 269	814
Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей	-	(10)
Кредиты на покупку автомобилей за вычетом резерва под обесценение	1 269	804
Прочие кредиты, выданные розничным клиентам		
- непросроченные	713	1 217
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	713	1 217
Резерв под обесценение прочих кредитов, выданных розничным клиентам	(15)	(16)
Прочие кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	698	1 201
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	424 257	280 616
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(34 907)	(28 657)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	389 350	251 959
Всего кредитов, выданных клиентам	2 356 510	2 793 077
Резерв под обесценение	(55 937)	(47 148)
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	2 300 573	2 745 929

32.2. Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;

- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность;
- реструктуризация кредита на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, включают допущение о том, что годовой уровень понесенных фактических убытков по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 1,1% (31 декабря 2012 года: 0,7%).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 15 458 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 20 100 тыс. рублей).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают допущение о том, что годовой уровень понесенных фактических убытков по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 8,2% (31 декабря 2012 года: 10,2%).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 10 182 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 6 735 тыс. рублей).

32.3. Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Основными типами обеспечения, принимаемого Банком, являются гарантии и поручительства, залог недвижимости или оборудования и ценных бумаг. Банк не полагается на залог как на основной источник погашения, и поэтому руководство не оценивает справедливую стоимость залога на регулярной основе.

По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость обесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, составляет 10 495 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 8 139 тыс. рублей), и стоимость обеспечения, принятого в отношении указанных кредитов, составляет 3 500 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 5 568 тыс. рублей).

В течение 2013 года и 2012 года Банк не приобрел какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и все прочие кредиты, выданные розничным клиентам, не имеют обеспечения.

32.4. Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Торговля	483 699	875 088
Производство	95 336	257 902
Транспорт	157 075	223 095
Строительство	307 920	334 905
Финансовые услуги	158 238	113 443
Сельское хозяйство	460 300	515 404
Прочие	269 685	144 676
Кредиты, выданные розничным клиентам	424 257	281 416
	2 356 510	2 745 929
Резерв под обесценение	(55 937)	(47 148)
	2 300 573	2 745 929

32.5. Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет одного заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2012 года: одного), остатки по кредитам которым составляют более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 450 000 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 450 000 тыс. рублей).

"РИАБАНК" (ЗАО)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА И ЗА 2013 ГОД

33. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

тыс. рублей	Земля и здания	Офисная мебель, оборудование и принадлежности	Транспортные средства	Прочие	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	507 079	14 174	11 104	335	4 400	537 092
Поступления	-	946	9 890	-	101 444	112 280
Выбытия	-	(139)	(594)	(18)	(4 400)	(5 151)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	507 079	14 981	20 400	317	101 444	644 221
Амортизация и убытки от обесценения						
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	(64 954)	(5 285)	(4 258)	(177)	-	(74 674)
Начисленная амортизация за год	(16 920)	(3 188)	(2 370)	(66)	-	(22 544)
Выбытия	-	139	566	16	-	721
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	(81 874)	(8 334)	(6 062)	(227)	-	(96 497)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2013 года	425 205	6 647	14 338	90	101 444	547 724

"РИБАНК" (ЗАО)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА И ЗА 2013 ГОД

тыс. рублей	Земля и здания	Офисная мебель, оборудование и принадлежности	Транспортные средства	Прочие	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	509 500	10 196	11 843	217	108	531 864
Поступления	5 158	3 870	4 891	118	4 400	18 437
Перевод между группами	-	108	-	-	(108)	-
Выбытия	(7 579)	-	(5 630)	-	-	(13 209)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	507 079	14 174	11 104	335	4 400	537 092
Амортизация и убытки от обесценения						
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	(48 104)	(3 130)	(5 750)	(116)	-	(57 100)
Начисленная амортизация за год	(16 850)	(2 155)	(1 938)	(61)	-	(21 004)
Выбытия	-	-	3 430	-	-	3 430
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	(64 954)	(5 285)	(4 258)	(177)	-	(74 674)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2012 года	442 125	8 889	6 846	158	4 400	462 418

34. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность	1 176	213
Резерв под обесценение	(1 074)	-
Всего прочих финансовых активов	103	213
Авансовые платежи	4 583	760
Расходы будущих периодов	2 453	6 051
Предоплата по налогам	463	297
Резерв под обесценение	(718)	-
Всего прочих нефинансовых активов	6 781	7 108
Всего прочих активов	6 884	7 321

34.1. Анализ изменения резерва под обесценение

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	-
Чистое создание резерва под обесценение	1 792	-
Списание прочих активов	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 792	-

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 1 074 тыс. рублей.

34.2. Средства других финансовых институтов

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	44	21 633
Срочные депозиты	346 714	793 882
Кредиты и депозиты, привлеченные от ЦБ РФ	-	183 121
Прочее	-	85
Всего	346 758	998 721

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет трех контрагента (31 декабря 2012 года: трех контрагентов), на долю которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по средствам других финансовых институтов. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 346 714 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 706 508 тыс. рублей).

34.3. Текущие счета и депозиты клиентов

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	86 517	66 030
- Корпоративные клиенты	1 405 408	1 599 087
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	725 719	651 438
- Корпоративные клиенты	841 413	714 569
Всего	3 059 057	3 031 124

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имеет клиентов, счета и депозиты которых составляют более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

34.4. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Выпущенные долговые ценные бумаги	485 872	573 428
	485 872	573 428

34.5. Субординированные займы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Субординированный депозит	130 917	121 491
	130 917	121 491

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года субординированные займы включают депозит, полученный от третьей стороны со сроками погашения в 2017 году и процентной ставкой 5,5% годовых.

34.6. Прочие обязательства

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность	371	592
Доходы будущих периодов	165	105
Всего прочих финансовых обязательств	536	697
Заработная плата	13 928	-
Кредиторская задолженность по прочим налогам	5 122	4 201
Кредиторская задолженность	361	977
Обязательства по ФОРУ	-	1 789
Наращенные расходы	-	7 018
Всего прочих нефинансовых обязательств	19 411	13 985
Всего прочих обязательств	19 947	14 682

35. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

35.1. Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 547 850 обыкновенных акций (31 декабря 2012 года: 547 850). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей.

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

35.2. Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 99 277 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 86 725 тыс. рублей).

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

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

36.1. Политики и процедуры управления рисками

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

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

Правление несет ответственность за реализацию стратегии и политики в области управления рисками, мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

С целью реализации процесса регулирования рисков и принципов управления рисками в Банке созданы следующие комитеты:

- Кредитный комитет;
- Комитет по управлению активами и пассивами (далее – “КУАП”).

К компетенции Отдела контроля рисков относятся: идентификация и оценка рисков, анализ и прогнозирование уровня рисков, выработка рекомендаций по минимизации рисков, информирование органов управления Банка о текущих и прогнозируемых уровнях рисков.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Правлением, Службой внутреннего контроля, Кредитным комитетом и КУАП, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений, ответственность и полномочия по управлению рисками распределены между разными подразделениями Банка, в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

36.2. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

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.

КУАП несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает внутренние нормативы рыночного риска, основываясь на рекомендациях и предложениях по регулированию уровня риска Отдела контроля рисков.

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, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Риск изменения процентных ставок

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2013 год			2012 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства	0,9%	0,5%	-	0,9%	0,5%	-
Средства в других финансовых институтах	-	-	-	4,5%	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,5%	6,3%	-	9,0%	8,3%	-
Кредиты, выданные клиентам	14,8%	11,2%	6,0%	14,0%	9,6%	6,0%
Процентные обязательства						
Средства других финансовых институтов						
- Счета типа "Лоро"	-	-	-	0,12%	-	-
- Срочные депозиты	8,5%	4,0%	-	6,0%	4,0%	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты	9,0%	6,7%	4,8%	6,9%	5,7%	5,8%
Депозитные сертификаты и векселя	15,8%	0,5%	-	8,4%	8,4%	6,0%
Субординированные займы	-	5,5%	-	-	5,5%	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный

на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, может быть представлен следующим образом.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	7 014	(572)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(7 014)	572

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

	2013 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	3 745	3 818
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(3 745)	3 818

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

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

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	867 012	213 970	29 642	2 603	1 113 227
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	42	-	-	-	42
Обязательные резервы в ЦБ РФ	43 332	-	-	-	43 332
Средства в других финансовых институтах	7 435	-	8 862	-	16 297
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	592 671	-	76 289	-	668 960
Кредиты, выданные клиентам	1 943 132	134 910	222 531	-	2 300 573
Прочие финансовые активы	103	-	-	-	103
Всего активов	3 453 727	348 880	337 324	2 603	4 142 534
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других финансовых институтов	314 015	4	32 739	-	346 758

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Текущие счета и депозиты клиентов	2 351 500	113 434	593 852	271	3 059 057
Выпущенные долговые ценные бумаги	475 828	-	10 044	-	485 872
Субординированные займы	-	-	130 917	-	130 917
Прочие финансовые обязательства	530	3	3	-	536
Всего обязательств	3 141 873	113 441	767 555	271	4 023 140
Чистая позиция	311 854	235 439	(430 231)	2 332	119 394

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

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	494 280	204 785	45 059	2 884	747 008
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	88	-	-	-	88
Обязательные резервы в ЦБ РФ	36 251	-	-	-	36 251
Средства в других финансовых институтах	352 634	-	12 869	-	365 503
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	675 008	-	196 313	-	871 321
Кредиты, выданные клиентам	2 471 589	120 686	153 654	-	2 745 929
Прочие финансовые активы	213	-	-	-	213
Всего активов	4 030 063	325 471	407 895	2 884	4 766 313

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства других финансовых институтов	968 305	2	30 414	-	998 721
Текущие счета и депозиты клиентов	2 345 621	109 916	575 586	1	3 031 124
Выпущенные долговые ценные бумаги	374 089	8 210	191 129	-	573 428
Субординированные займы	-	-	121 491	-	121 491
Прочие финансовые обязательства	697	-	-	-	697
Всего обязательств	3 688 712	118 128	918 620	1	4 725 461
Чистая позиция	341 351	207 343	(510 725)	2 883	40 852

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

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(34 418)	(40 858)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	18 835	16 587

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

36.3. Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета и КУАП, в функции которых входит принятие решений по регулированию кредитного риска, а также контроль выполнения внутренних лимитов и нормативов.

Кредитная политика Банка, а также вносимые в нее изменения и дополнения рассматриваются Кредитным комитетом, Правлением и утверждаются Советом Директоров Банка.

Кредитная политика регулирует проведение Банком кредитных и иных операций, содержащих кредитный риск (далее – кредитные операции), которые осуществляются с розничными и корпоративными клиентами, включая различные виды краткосрочного и долгосрочного кредитования, предоставление гарантий, открытие аккредитивов, принятие гарантий в обеспечение исполнения обязательств корпоративных клиентов, подтверждение аккредитивов.

Кредитная политика распространяется на сделки, несущие кредитный риск, с финансовыми учреждениями (кредитные организации, платежные/расчетные системы, депозитарии, клиринговые центры, финансовые компании), в том числе межбанковское кредитование, конверсионные операции, ограничение рисков проведения операций по счетам типа “Ностро”, выдачу/получение гарантий, подтверждение аккредитивов, сделки продажи/покупки финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов) и т.п., а также участие в синдицированных кредитах, займах, позволяющих разделить риск.

Процедуры рассмотрения заявок, методология оценки кредитоспособности заемщиков и контрагентов, требования к кредитной документации установлены в Положениях о порядке предоставления кредитов по разным программам кредитования.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов передаются на рассмотрение в Управление кредитования корпоративных клиентов Департамента кредитных операций, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных операций. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, документы проверяются Советниками Правления по юридическим вопросам. Управление безопасности проводит проверку по вопросам экономической безопасности клиента.

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

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Управление кредитования физических лиц Департамента кредитных операций.

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	1 044 532	658 639
Обязательные резервы в ЦБ РФ	43 332	36 251
Средства в других финансовых институтах	16 297	365 503
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	668 960	871 321
Кредиты, выданные клиентам	2 300 573	2 745 929
Прочие финансовые активы	103	213
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	4 073 797	4 677 856

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и гарантий. Оценка стоимости основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент выдачи кредита, и, как правило, не пересматривается за исключением случаев, когда кредит оценивается на индивидуальной основе как обесцененный. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

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

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 26.

36.4. Риск ликвидности

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

Процесс управления ликвидностью Банка, которое осуществляется в рамках Банка и отслеживается отдельной группой специалистов Казначейства, включает в себя следующее:

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

Отслеживание и отчетность являются формой управления движением денежной наличности и составления прогнозов на следующий день, неделю, и месяц соответственно, так как они являются ключевыми периодами в процессе управления ликвидностью. Исходной позицией составления таких прогнозов является анализ срока погашения финансового обязательства, основанного на договоре, и ожидаемая дата получения средств по финансовым активам

Кроме того, Казначейство Банка отслеживает краткосрочные активы, несовпадающие по срокам, уровень и тип неиспользованных кредитных обязательств, использование овердрафтов и влияние условных обязательств, таких как резервные аккредитивы и гарантии.

В нижеприведенной таблице показаны денежные потоки, подлежащие оплате Банком, по финансовым обязательствам, возникающим от производных финансовых инструментов, в разбивке по оставшимся срокам погашения на отчетную дату в соответствии с условиями договора. Суммы, раскрытые в данной таблице, являются недисконтированными денежными потоками в соответствии с условиями договора, поскольку Банк управляет риском ликвидности на основе ожидаемых недисконтированных денежных притоков наличности.

В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2013 года:

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства других финансовых институтов	62 773	-	130 000	34 035	119 950	346 758
Текущие счета и депозиты клиентов	1 576 190	97 037	881 895	503 612	323	3 059 057
Выпущенные долговые ценные бумаги	238 913	19 779	204 713	22 467	-	485 872
Субординированные займы	-	-	-	130 917	-	130 917
Прочие финансовые обязательства	536	-	-	-	-	536
ИТОГО НЕДИСКОТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	1 878 412	116 816	1 216 608	691 031	120 273	4 023 140

В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2012 года:

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства других финансовых институтов	725 334	-	1 887	151 500	120 000	998 721
Текущие счета и депозиты клиентов	1 680 268	165 266	702 464	483 025	101	3 031 124
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 150	52 428	169 977	345 873	-	573 428
Субординированные займы	-	-	-	121 491	-	121 491
Прочие финансовые обязательства	697	-	-	-	-	697
ИТОГО НЕДИСКОТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	2 411 449	217 694	874 328	1 101 889	120 101	4 725 461

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

	Требование	2013 год, %	2012 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	60,21	44,32
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	109,45	70,74
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	70,69	62,76

36.5. Управление капиталом

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

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Адекватность капитала и соблюдение нормативных требований к капиталу ежедневно отслеживаются руководством Банка. Для этой цели применяются методики, разработанные на основе рекомендаций Базельского комитета и директив Европейского Сообщества, внедренных Центральным Банком РФ (Банком России) для целей надзора. Банку России ежемесячно предоставляется вся требуемая информация.

Банк России требует, чтобы каждый банк или банковская группа поддерживали минимальный уровень нормативного капитала в размере 10%. Кроме того, отдельные банковские дочерние компании или подобные финансовые учреждения, не зарегистрированные в Европейском Сообществе, непосредственно регулируются и контролируются местными органами банковского надзора, которые могут быть разными в разных странах.

В соответствии с текущими требованиями к капиталу Банка России, банки обязаны поддерживать коэффициент капитала к рисковому средневзвешенным активам на уровне выше предписанного минимума. Банк выполнял вышеизложенное требование по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

36.6. Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

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

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

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

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Неиспользованные кредитные линии	266 785	354 960
Гарантии и аккредитивы	398 567	644 416
	665 352	999 376

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого данные обязательства не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют собой безусловные обязательства Банка.

37. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

37.1. Операции, по которым Банк выступает арендатором

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

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	8 919	7 268
Сроком от 1 года до 5 лет	9 609	5 987
	18 528	13 255

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

38. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

38.1. Незавершенные судебные разбирательства

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

38.2. Условные налоговые обязательства

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

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

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

39. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

39.1. Операции с ключевым управленческим персоналом

Общий размер вознаграждений, включенных в статью "Вознаграждения сотрудников", за 2013 год и 2012 год может быть представлен следующим образом.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	13 450	14 399
Вознаграждение сотрудникам по окончании трудовой деятельности	-	1 632
Прочие долгосрочные вознаграждения	25 431	22 631
	38 881	38 662

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года остатки по счетам по операциям с ключевым управленческим персоналом составили:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении		
АКТИВЫ		
Кредиты, выданные клиентам	1 101	1 198
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Текущие счета и депозиты клиентов:	10 682	15 352
Выпущенные долговые ценные бумаги	100	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с ключевым управленческим персоналом за 2013 год и 2012 год могут быть представлены следующим образом.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	184	451
Процентные расходы	(1 067)	-

40. ОПЕРАЦИИ С ПРОЧИМИ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

40.1. Прочие связанные стороны включают акционеров Банка, ассоциированные организации, предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года остатки по счетам по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении		
АКТИВЫ		
Кредиты, выданные клиентам	106 471	5 629
Инвестиции в дочерние компании	-	163 000
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Текущие счета и депозиты клиентов:	212 828	88 950
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 441	11 900

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с прочими связанными сторонами за 2013 год и 2012 год могут быть представлены следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	17 568	983
Процентные расходы	(11 300)	(8 510)

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

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

41. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

41.1. Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года.

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	1 113 227	-	1 113 227	1 113 227
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	-	42	-	42	42
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	43 332	-	43 332	43 332
Средства в других финансовых институтах	-	16 297	-	16 297	16 297
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	668 960	-	-	668 960	668 960
Кредиты, выданные клиентам:					
кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	1 911 223	-	1 911 223	1 911 223
кредиты, выданные розничным клиентам	-	389 350	-	389 350	389 350
Прочие финансовые активы	-	103	-	103	103
	668 960	3 473 574	-	3 473 574	4 142 534
Средства других финансовых институтов	-	-	(346 758)	(346 758)	(346 758)
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	(3 059 057)	(3 059 057)	(3 059 057)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(485 872)	(485 872)	(485 872)
Субординированные займы	-	-	(130 917)	(130 917)	(130 917)
Прочие финансовые обязательства	-	-	(536)	(536)	(536)
	-	-	(4 023 140)	(4 023 140)	(4 023 140)

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	747 008	-	747 008	747 008
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	-	88	-	88	88
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	36 251	-	36 251	36 251
Средства в других финансовых институтах	-	365 503	-	365 503	365 503
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	871 321	-	-	871 321	871 321
Кредиты, выданные клиентам:					
кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	2 493 970	-	2 493 970	2 493 970
кредиты, выданные розничным клиентам	-	251 959	-	251 959	251 959
Прочие финансовые активы	-	213	-	213	213
	871 321	3 894 992	-	3 894 992	4 766 313
Средства других финансовых институтов	-	-	(998 721)	(998 721)	(998 721)
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	(3 031 124)	(3 031 124)	(3 031 124)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(573 428)	(573 428)	(573 428)
Субординированные займы	-	-	(121 491)	(121 491)	(121 491)
Прочие финансовые обязательства	-	-	(697)	(697)	(697)
	-	-	(4 725 461)	(4 725 461)	(4 725 461)

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. При использовании техники дисконтирования денежных потоков оценка будущих денежных потоков базируется на оценке руководства, а ставка дисконтирования – это рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. Ставки, представленные в разрезе валют по основным финансовым инструментам в разделе “Риск изменения процентной ставки” Примечания 21 “Управление рисками”, существенно не отличаются от рыночных ставок на отчетную дату.

Исходя из проведенной оценки, руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

41.2. Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на данных, не являющихся общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, при том что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными, для отражения разницы между инструментами.

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

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	642 509	26 451	668 960

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

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	700 569	156 265	856 834
- Долевые инструменты	14 487	-	14 487

42. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистой прибыли или убытка, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное число обыкновенных акций в обращении в течение года.

У Банка не имеется обыкновенных акций, потенциально уменьшающих размер прибыли на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2013 год	2012 год
Чистая прибыль за период, причитающаяся акционерам	19 084	1 157
Средневзвешенное количество обращающихся обыкновенных акций (в тыс. шт.)	547 850	547 850
	0,035	0,002

Г-жа Власова Т.В.
Председатель Правления



Г-н Орлов А.В.
Врио Главного бухгалтера