

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

1. Основная деятельность Банка

ЗАО КБ «Златкомбанк» (далее по тексту - Банк) - это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации. Банк ведет свою деятельность с 1990 года на основании следующих лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ):

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 568 от 14.01.2005 г.;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 568 от 23.08.2004 г.

Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов 14 марта 2005 года под номером 769. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119071, г. Москва, 2-ой Донской проезд, д. 10, стр.2.

Банк имеет один филиал в городе Нижний Новгород и три дополнительных офиса в городе Москве.

Банк не является головной кредитной организацией либо участником какой-либо банковской (консолидированной) группы (банковского холдинга).

Ниже представлен список акционеров Банка.

Наименование организации/ Фамилия Имя Отчество	За 31 декабря 2013 года Доля участия, %	За 31 декабря 2012 года Доля участия, %
Фомин Юрий Николаевич	19.90%	16.25%
Шитов Алексей Сергеевич	19.08%	19.25%
Рыбаков Виктор Николаевич	16.93%	18.75%
Ким Алексей Генрихович	15.00%	15.00%
Общество с ограниченной ответственностью «Stellainvest»	12.58%	18.87%
Пристром Евгений Марьянович	10.92%	4.63%
Прочие акционеры - физические лица, каждый в отдельности с долей участия менее 5%	5.59%	7.25%
Итого	100.00%	100.00%

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономическая среда в России в отчетном году характеризовалась общемировым трендом снижения экономик развивающихся стран и ухудшением большинства их макроэкономических показателей. Российский ВВП по итогам 2013 года вырос всего на 1,3%, продемонстрировав по сравнению с 2012 годом замедление более чем в два раза. В конце 2013 года негативное влияние на российскую экономику оказал ряд факторов: ее "проседание" после завершения строительства олимпийских объектов, слабость спроса на международных рынках, а также замедление потребительского спроса внутри страны из-за невозможности повышать зарплаты и пенсии прежними темпами. Наблюдаемая тенденция торможения экономического роста продлится и в 2014 году.

По данным Росстата по итогам 2013 года рост потребительских цен в России составил 6,5%, показатель годовой инфляции по сравнению с 2012 годом практически не изменился. Уровень инфляции, находящийся выше запланированного, в сочетании с торможением роста ВВП приводит к стагнации деловой активности и сокращению объемов производства в реальном секторе экономики.

На фоне близкого к стагнации состояния реального сектора экономики в 2013 году российский банковский сектор развивался достаточно стабильно. Активы выросли на 16,0% (2012: на 18,9%), собственные средства увеличились на 15,6% (2012: 16,6%). Общее количество действующих кредитных организаций за 2013 год уменьшилось с 956 до 923.

Одна из ключевых тенденций 2013 года — консолидация банковского сектора, санация и отзыв лицензий у кредитных организаций, проводящих сомнительные операции и имеющих финансовые трудности. В 2014 году Банк России намерен и дальше проводить политику оздоровления банковского сектора в целях минимизации потенциального негативного эффекта для реального сектора экономики.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дел о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

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

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправками на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

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

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

За 31 декабря 2013 г.

	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)	326 269	10 177
Резервы под обесценение	7 548	(4 326)
Начисленные процентные доходы и расходы	(3 062)	5 635
Амортизация основных средств	(4 503)	(502)
Восстановление НДС в стоимости основных средств	7 991	(111)
Начисленные отпускные	(3 983)	(596)
Налог на прибыль	2 117	(1 446)
Прочее	(371)	(79)
По международным стандартам финансовой отчетности	332 006	8 752

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 27.

Учет влияния гиперинфляции

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

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

Некоторые новые и пересмотренные стандарты, относящиеся к деятельности Банка, стали обязательными к применению с 1 января 2013 года:

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» – МСФО 13 уточняет определение справедливой стоимости, а также устанавливает общие подходы к оценке справедливой стоимости и расширенные требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости. МСФО 13 имеет широкую область применения и относится к финансовым и нефинансовым статьям, для которых другие МСФО требуют или разрешают оценку по справедливой стоимости или раскрытия информации, за исключением отдельных случаев. МСФО 13 действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, и применяется ретроспективно.

Банк применил МСФО 13 впервые в текущем году, и это не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Данные поправки требуют подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы впоследствии в состав прибылей и убытков. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» расширяют требования по качественному и количественному раскрытию информации в отношении валовой и чистой суммы признанных финансовых инструментов, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или подлежат потенциальному воздействию соглашений о взаимозачете, даже если они не зачтены в отчете о финансовом положении. Требуемые раскрытия должны быть представлены ретроспективно для сравнительных периодов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Банк не применял досрочно новые стандарты и интерпретации, относящиеся к деятельности Банка, которые были опубликованы на дату утверждения данной финансовой отчетности, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Комитет по Международным стандартам финансовой отчетности планирует полностью заменить МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» на МСФО 9. На данный момент выпущены главы, относящиеся к признанию, классификации, оценке и прекращению признания финансовых активов и обязательств и к учету операций по хеджированию. Они действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2018 года. Глава, относящаяся к методологии проверки на обесценение, пока находится в стадии разработки. Банк не планирует применять МСФО 9 до того момента, пока не будут выпущены все главы, чтобы можно было провести всесторонний анализ и оценить влияние измененного стандарта на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняют существующие вопросы применения, относящиеся к требованию по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В частности, поправки поясняют значения определений «наличие юридически закрепленного права на взаимозачет» и «одновременная реализация актива и исполнение обязательства». Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2014 года, с обязательным ретроспективным применением. По мнению руководства Банка, данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

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

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в составе прибылей и убытков, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – в составе прочего совокупного дохода.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прочего совокупного дохода.

На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.7292 рубля за 1 доллар США и 44.9699 рубля за 1 евро (2012: 30.3727 рубля за 1 доллар и 40.2286 рубля за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Финансовые активы

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок.

Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в составе прочего совокупного дохода до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся в состав прибылей и убытков и отражаются как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непронизводимые финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

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

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации.

Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибылей и убытков, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие финансовые обязательства.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода.

Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

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

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

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

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке.

Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором.

На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

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

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

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

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обеспечение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обеспечение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из прочего совокупного дохода и признается в составе прибылей и убытков.

Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются в составе прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

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

Реструктурированные кредиты

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

Залоговое имущество по кредитам, полученное по договорам отступного

Залоговое имущество, востребованное Банком в качестве отступного по просроченным кредитам, представляет собой финансовые и нефинансовые активы. Приобретенные нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и отражаются в составе основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, инвестиционной недвижимости или прочих внеоборотных активов как материальные запасы в зависимости от характера активов и намерений Банка относительно их дальнейшего использования, и впоследствии оцениваются и отражаются в соответствии с учетной политикой, применимой к данной категории активов.

Инвестиционная недвижимость

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Впоследствии инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе действующих цен на активном рынке, скорректированных, если необходимо, с учетом любых различий в характере, местоположении и состоянии данной недвижимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибылей и убытков как прочие операционные доходы. Если Банк начинает занимать инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию основных средств, и ее справедливая стоимость на дату переклассификации принимается за себестоимость данного объекта для последующего учета.

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством их продажи, а не дальнейшего использования. Это условие считается выполненным, только когда продажа характеризуется высокой степенью вероятности, и актив доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов. Руководство Банка должно иметь твердое намерение осуществить такую продажу и активно предлагать данный объект на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью. Наряду с этим должно иметь место ожидание того, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в течение одного года с момента классификации.

Основные средства

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Амортизация по объектам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Годы
Неотделимые улучшения в арендованное имущество	30
Офисное и компьютерное оборудование	2-20
Транспортные средства	3-7

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

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

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

Программное обеспечение

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (3-5 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда

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

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционные доходы. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3). Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Дивиденды

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

Оценочные обязательства

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

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

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента. Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудникам Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013 г.	2012 г.
Наличные средства	34 903	37 374
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	196 211	135 215
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	110 422	63 064
Российской Федерации	99 860	40 400
других стран	10 562	22 664
Прочие размещения в финансовых учреждениях	3 007	24 177
Итого денежные средства и их эквиваленты	344 543	259 830

6. Финансовые активы, предназначенные для торговли

	2013 г.	2012 г.
Учтенные векселя других банков	-	67 960
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	-	67 960
Краткосрочные	-	67 960

По состоянию за 31 декабря 2012 года векселя были представлены дисконтными векселями российских банков, обращаемыми на внебиржевом рынке, со сроками погашения в 2013 году.

7. Средства в других банках

	2013 г.	2012 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	325 154	382 649
Учтенные векселя других банков	100 832	223 253
Прочие размещения в других банках	1 215	2 207
Итого средства в других банках	427 201	608 109
Краткосрочные	427 201	608 109

Движение резерва под обесценение средств в других банках было следующим:

	2013 г.	2012 г.
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	-	(4 980)
Восстановление резерва в течение года	-	4 980
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	-	-

8. Кредиты клиентам

	2013 г.	2012 г.
Корпоративные клиенты	554 752	394 131
Кредиты индивидуальным предпринимателям	13 300	-
Ипотечные кредиты	92 566	65 521
Потребительские кредиты	130 969	94 365
Итого кредиты клиентам до вычета резервов под обесценение	791 587	554 017
Резервы под обесценение кредитов	(40 451)	(68 503)
Итого кредиты клиентам	751 136	485 514
Краткосрочные	378 178	180 581
Долгосрочные	372 958	304 933

Движение резерва под обесценение кредитов клиентам было следующим:

	Корпоративные клиенты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Остаток на 1 января 2012 года	(88 858)	(60)	(3 424)	(411)	(92 753)
Восстановление резерва в течение года	22 302	60	1 543	345	24 250
Остаток за 31 декабря 2012 года	(66 556)	-	(1 881)	(66)	(68 503)
(Отчисления в резерв) Восстановление резерва в течение года	31 068	(186)	(2 711)	(119)	28 052
Остаток за 31 декабря 2013 года	(35 488)	(186)	(4 592)	(185)	(40 451)

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013 г.	2012 г.
Пай инвестиционных фондов	32 016	-
Корпоративные облигации	-	45 521
Учтенные векселя других банков	-	1 300
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32 016	46 821

По состоянию за 31 декабря 2013 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены вложениями в пай закрытого паевого инвестиционного рентного фонда «Земли Подмосковья», обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг.

По состоянию за 31 декабря 2012 года корпоративные облигации были представлены котируемыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими банками со сроками погашения или оферты в 2013 году.

По состоянию за 31 декабря 2012 года векселя были представлены векселями Сбербанка России со сроками погашения в 2013 году, заложенными Банком по договорам операционной аренды.

10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	2013 г.	2012 г.
Стоимость на 1 января	6 091	7 120
Поступления за год	4 680	6 091
Выбытия за год	(6 091)	(7 120)
Стоимость за 31 декабря	4 680	6 091

По состоянию за 31 декабря 2013 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены земельными участками, полученными Банком в 2013 году в счет кредитных требований. Банк намерен реализовать данные объекты в 2014 году.

По состоянию за 31 декабря 2012 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, были представлены нежилым помещением, полученным Банком в 2012 году в счет кредитных требований. Данный объект был реализован в 2013 году.

11. Основные средства и нематериальные активы

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

	Здания	Неотдели- мые улучшения в арендован- ное имущество	Офисное и компью- терное оборудова- ние	Транспорт- ные средства	Немате- риаль- ные активы	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2013 года	-	6 164	39 120	7 538	2 166	54 988
Поступления за 2013 год	59 900	-	1 147	-	-	61 047
Выбытия за 2013 год	-	-	(1 216)	-	-	(1 216)
Остаток за 31 декабря 2013 года	59 900	6 164	39 051	7 538	2 166	114 819
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2013 года	-	1 053	22 608	3 690	33	27 384
Амортизационные отчисления за 2013 год	997	206	4 648	1 263	670	7 784
Выбытия за 2013 год	-	-	(1 200)	-	-	(1 200)
Остаток за 31 декабря 2013 года	997	1 259	26 056	4 953	703	33 968
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	58 903	4 905	12 995	2 585	1 463	80 851

11. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

	Неотделимые улучшения в арендованное имущество	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Транс- портные средства	Немате- риальные активы	Итого
Стоимость основных средств					
Остаток на 1 января 2012 года	6 164	33 741	6 161	-	46 066
Поступления за 2012 год	-	6 174	1 377	2 166	9 717
Выбытия за 2012 год	-	(795)	-	-	(795)
Остаток за 31 декабря 2012 года	6 164	39 120	7 538	2 166	54 988
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2012 года	848	17 847	2 521	-	21 216
Амортизационные отчисления за 2012 год	205	5 554	1 169	33	6 961
Выбытия за 2012 год	-	(793)	-	-	(793)
Остаток за 31 декабря 2012 года	1 053	22 608	3 690	33	27 384
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	5 111	16 512	3 848	2 133	27 604

По состоянию за 31 декабря 2013 года по графе «Здания» отражена балансовая стоимость нежилого помещения, полученного Банком в качестве взноса в уставный капитал при эмиссии 6-го дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций и используемого в основной деятельности (см. Примечание 16).

12. Прочие активы

	2013 г.	2012 г.
Финансовые активы		
Расчеты по брокерским операциям	15	62
Требования по комиссиям	227	194
Дебиторская задолженность	1 237	57
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(1 461)	(240)
Итого прочие финансовые активы	18	73
Нефинансовые активы		
Авансы по налогам, кроме налога на прибыль	590	287
Предоплата по товарам и услугам	1 003	1 711
Расходы будущих периодов	728	457
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	(51)
Итого прочие нефинансовые активы	2 321	2 404
Итого прочие активы	2 339	2 477

12. Прочие активы (продолжение)

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2013 г.	2012 г.
<i>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</i>	(291)	-
<i>Отчисления в резерв в течение года</i>	(1 188)	(291)
<i>Прочие активы, списанные за счет резерва</i>	18	-
<i>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря</i>	(1 461)	(291)

13. Средства клиентов

	2013 г.	2012 г.
<i>Государственные и муниципальные организации</i>	580	899
<i>Текущие/расчетные счета</i>	580	899
<i>Прочие юридические лица</i>	894 837	933 571
<i>Текущие/расчетные счета</i>	819 610	915 766
<i>Срочные депозиты</i>	75 227	17 805
<i>Физические лица</i>	341 771	206 218
<i>Текущие счета/счета до востребования</i>	25 386	29 886
<i>Срочные вклады</i>	316 385	176 332
<i>Итого средства клиентов</i>	1 237 188	1 140 688
<i>Краткосрочные</i>	1 179 925	1 105 906
<i>Долгосрочные</i>	57 263	34 782

По состоянию за 31 декабря 2013 года остатки на счетах 10 крупнейших кредиторов (групп связанных кредиторов) составили 427 210 тыс. руб. или 35% от общей суммы средств клиентов (2012: 379 650 тыс. руб. или 33%).

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

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013 г.	2012 г.
<i>Векселя</i>	94 042	135 292
<i>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</i>	94 042	135 292
<i>Краткосрочные</i>	94 042	135 292

15. Прочие обязательства

	2013 г.	2012 г.
Финансовые обязательства		
Прочие незавершенные расчеты	350	594
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	114	112
Прочая кредиторская задолженность	10 369	27
Итого прочие финансовые обязательства	10 833	733
Нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	2 152	1 163
Расчеты с поставщиками	526	3 865
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	2 131	2 796
Парацелльные расходы по выплате вознаграждения персоналу	3 217	2 772
Итого прочие нефинансовые обязательства	8 026	10 596
Итого прочие обязательства	18 859	11 329

16. Уставный капитал

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

	За 31 декабря 2013 г.			За 31 декабря 2012 г.		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	300 000 000	300 000	842 983	200 000 000	200 000	742 983
Итого уставный капитал	300 000 000	300 000	842 983	200 000 000	200 000	742 983

Все обыкновенные акции Банка имеют номинальную стоимость 1 рубль за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

06 сентября 2013 года Московское главное территориальное управление Банка России зарегистрировало Отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка номиналом 1 руб. в количестве 100 000 000 штук. По результатам 6-го дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций номинальная стоимость уставного капитала банка составляет 300 000 тыс. руб. Увеличение уставного капитала произошло за счет взноса денежных средств в размере 40 100 тыс. руб. и нежилого помещения стоимостью 59 900 тыс. руб.

17. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

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

В соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета нераспределенная прибыль прошлых лет по состоянию за 31 декабря 2013 года составила 9 708 тыс. руб. (2012: 9 708 тыс. руб.), резервный фонд – 5 426 тыс. руб. (2012: 4 507 тыс. руб.), неиспользованная прибыль за 2013 год составила 10 177 тыс. руб. (2012: 12 919 тыс. руб.).

18. Процентные доходы и расходы

	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы		
<i>Кредиты клиентам</i>	103 851	42 868
<i>Средства в других банках</i>	32 453	33 386
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	1 802	5 428
<i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i>	-	1 886
<i>Прочее</i>	83	35
Итого процентные доходы	138 189	83 603
Процентные расходы		
<i>Срочные вклады физических лиц</i>	23 813	9 017
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	1 774	175
<i>Кредиты и срочные депозиты банков</i>	386	33
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	277	550
<i>Текущие/расчетные счета</i>	163	33
Итого процентные расходы	26 413	9 808
Чистые процентные доходы	111 776	73 795

19. Комиссионные доходы и расходы

	2013 г.	2012 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	25 512	35 720
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	8 211	39 010
Комиссия за открытие и ведение счетов	6 688	5 881
Комиссия по выданным гарантиям	2 153	346
Комиссия за предоставление в аренду сейфовых ячеек	1 522	1 357
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	156	344
Прочее	717	603
Итого комиссионные доходы	44 959	83 261
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	3 075	3 256
Комиссия за услуги по переводам	949	914
За проведение операций с валютными ценностями	247	113
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	28	30
Прочее	364	483
Итого комиссионные расходы	4 663	4 796
Чистые комиссионные доходы	40 296	78 465

20. Операционные расходы

	2013 г.	2012 г.
Расходы на содержание персонала	129 717	146 765
Арендная плата	25 751	28 834
Охрана	9 341	11 063
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 11)	7 784	6 961
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	5 878	8 096
Связь	5 806	4 656
Страхование	3 259	2 317
Списание стоимости материальных запасов	2 571	6 428
Реклама и маркетинг	2 205	2 835
Ремонт и эксплуатация	2 141	12 797
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 827	488
Профессиональные услуги	276	568
Убыток от выбытия имущества	17	1
Прочее	1 332	762
Итого операционные расходы	197 905	232 571

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2013 и 2012 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2013 г.	2012 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	748	2 950
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	1 446	(3 755)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	2 194	(805)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2013 году 20% (2012: 20%). Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2013 г.	%	2012г.	%
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	10 946		27 926	
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	2 189	20.0%	5 585	20.0%
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	74	0.7%	146	0.5%
- Изменения в непризнанных налоговых активах	-	0.0%	(6 675)	(23.9%)
- Прочие постоянные разницы	(69)	(0.6%)	139	0.5%
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	2 194	20.0%	(805)	(2.9%)

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

21. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2013 г.	Изменение	2012 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные процентные доходы	2 180	(1 576)	3 756
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	797	120	677
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	(15)	15
- Резервы под обесценение	-	(84)	84
Общая сумма отложенного налогового актива	2 977	(1 555)	4 532
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	192	192	-
- Амортизация основных средств	638	(124)	762
- Резервы под обесценение	30	30	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	860	98	762
Чистый отложенный налоговый актив	2 117	(1 653)	3 770
в том числе:			
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое в капитале	(192)	(207)	15
Отложенный налоговый актив, признаваемый на счетах прибылей и убытков	2 309	(1 446)	3 755

22. Дивиденды

	2013 г.			2012 г.		
	По обычно- венным акциям	По привилеги- рованным акциям	Итого	По обычно- венным акциям	По привилеги- рованным акциям	Итого
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	12 000	-	12 000	13 000	-	13 000
Дивиденды, выплаченные в течение года	(12 000)	-	(12 000)	(13 000)	-	(13 000)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	-	-	-	-	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	0.06			0.07		

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

23. Управление финансовыми рисками

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

В Банке действует многоуровневая система принятия решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление и Кредитный комитет. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются Советом директоров Банка. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур.

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

23.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

- Советом директоров Банка установлены лимиты на предоставление кредитов, ограничивающие максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с Банком лицам;
- регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика, документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- решение о предоставлении каждого кредита принимается коллегиально – Кредитным комитетом.
- осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, наличия и ликвидности заложенного имущества;
- периодически, не реже одного раза в квартал проведение анализа финансового положения заемщика с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Внутренними документами определена процедура рассмотрения кредитной заявки: предоставление заемщиком необходимых документов для рассмотрения вопроса о возможности кредитования, оценка финансового состояния заемщика, определение условий кредитования и принятие окончательного решения на Кредитном комитете.

В целях контроля за кредитным риском ежедневно на основании данных, предоставленных сотрудниками Кредитного управления, сотрудники Управления бухгалтерского учета производят расчет следующих нормативов:

- максимального размера риска на одного заемщика (Н6);
- максимального размера крупных рисков (Н7);
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1);
- норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1).

В рамках стресс – тестирования проводится анализ показателей качества ссуд, размера резервов на потери по ссудам, активов. Анализ проводится два раза в год сотрудниками Кредитного управления. Результаты стресс – тестов рассматриваются Советом директоров.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Кредитного управления регулярно анализируют бухгалтерскую и иную отчетность Заемщика, ежемесячно подготавливают заключение, доводят его до сведения Заместителя Председателя Правления, курирующего кредитную работу. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения членов Кредитного комитета.

Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются недвижимость, транспортные средства, оборудование, товары в обороте, ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на критериях, установленных Банком. Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2013 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемые на индиви- дуальной основе	Валовая сумма	Индивидуаль- ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты overnight в банках	110 422	-	-	-	-	110 422	-	-	110 422
Прочие размещения в финансовых учреждениях	3 007	-	-	-	-	3 007	-	-	3 007
Средства в других банках	427 201	-	-	-	-	427 201	-	-	427 201
Кредиты юридическим лицам	526 637	-	-	28 115	-	554 752	(28 115)	(7 373)	519 264
Кредиты ИИ	13 300	-	-	-	-	13 300	-	(186)	13 114
Потребительские кредиты	126 630	-	-	4 339	-	130 969	(4 339)	(253)	126 377
Ипотечные кредиты	90 125	-	2 441	-	-	92 566	-	(185)	92 381
Прочие финансовые активы	15	-	-	1 237	227	1 479	(1 237)	(224)	18
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	82 796	-	-	-	-	82 796	-	-	82 796
Обязательства по предоставлению кредитов	162 105	-	-	-	-	162 105	-	-	162 105
Итого	1 542 238	-	2 441	33 691	227	1 578 597	(33 691)	(8 221)	1 536 685

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиан- дуаль- ный резерв	Групп- овой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты overnight в банках	63 064	-	-	-	-	63 064	-	-	63 064
Прочие размещения в финансовых учреждениях	24 177	-	-	-	-	24 177	-	-	24 177
Торговые долговые обязательства	67 960	-	-	-	-	67 960	-	-	67 960
Средства в других банках	608 109	-	-	-	-	608 109	-	-	608 109
Кредиты юридическим лицам	304 601	30 000	-	59 530	-	394 131	(59 530)	(7 026)	327 575
Потребительские кредиты	92 577	-	-	1 788	-	94 365	(1 788)	(93)	92 484
Ипотечные кредиты	65 521	-	-	-	-	65 521	-	(66)	65 455
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	46 821	-	-	-	-	46 821	-	-	46 821
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	313	313	-	(240)	73
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	28 624	-	-	-	-	28 624	-	-	28 624
Обязательства по предоставлению кредитов	139 713	-	-	-	-	139 713	-	-	139 713
Итого	1 441 167	30 000	-	61 318	313	1 532 798	(61 318)	(7 425)	1 464 055

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам

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

	За 31 декабря 2013 года				За 31 декабря 2012 года			
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого
Корпоративные клиенты	-	501 637	25 000	526 637	-	329 668	4 933	334 601
Кредиты предприятиям	-	13 300	-	13 300	-	-	-	-
Ипотечные кредиты	90 125	-	-	90 125	65 124	397	-	65 521
Потребительские кредиты	113 005	13 625	-	126 630	78 976	13 601	-	92 577
Итого	203 130	528 562	25 000	756 692	144 100	343 666	4 933	492 699

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

За 31 декабря 2013 года на долю десяти крупнейших заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) приходилось 455 590 тыс. руб. или 58% от валового кредитного портфеля Банка (2012: 338 277 тыс. руб. или 61%).

За 31 декабря 2013 года общая сумма крупных кредитных рисков в отношении восьми заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков), каждый из которых превышал 10% капитала Банка, составила 393 068 тыс. руб. или 118% капитала Банка (2012: 294 156 тыс. руб. или 126%). Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 28.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

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

За 31 декабря 2013 г.	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты overnight в банках	-	-	90 215	12	20 195	110 422
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	3 007	-	-	3 007
Средства в других банках	-	-	101 259	150 832	175 110	427 201
Итого	-	-	194 481	150 844	195 305	540 630
За 31 декабря 2012 г.	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты overnight в банках	-	-	33 285	2	29 777	63 064
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	24 177	24 177
Торговые долговые обязательства	-	48 067	19 893	-	-	67 960
Средства в других банках	-	49 897	346 503	96 535	115 174	608 109
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 300	45 521	-	-	46 821
Итого	-	99 264	445 202	96 537	169 128	810 131

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

За 31 декабря 2013 г.	Финансовая деятельность	Промышлен- ность	Торговля	Строи- тельство	Прочие отрасли	Физи- ческие лица	Итого
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета и депозиты overnight в банках	110 422	-	-	-	-	-	110 422
Прочие размещения в финансовых учреждениях	3 007	-	-	-	-	-	3 007
Средства в других банках	427 201	-	-	-	-	-	427 201
Кредиты юридическим лицам	12 843	40 396	399 901	50 442	15 682	-	519 264
Кредиты ИП	-	-	9 663	-	3 451	-	13 114
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	126 377	126 377
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	92 381	92 381
Прочие финансовые активы	18	-	-	-	-	-	18
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	-	11 603	9 247	50 295	11 651	-	82 796
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	100 593	20 537	34 752	6 223	162 105
Итого	553 491	51 999	519 404	121 274	65 536	224 981	1 536 685

ЗАО КБ «Зинккомбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 г.	Финансовая деятельность	Промышлен- ность	Торговля	Строи- тельство	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	63 064	-	-	-	-	-	63 064
Прочие размещения в финансовых учреждениях	24 177	-	-	-	-	-	24 177
Торговые долговые обязательства	67 960	-	-	-	-	-	67 960
Средства в других банках	608 109	-	-	-	-	-	608 109
Кредиты юридическим лицам	10 273	71 467	201 095	44 740	-	-	327 575
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	92 484	92 484
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	65 455	65 455
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	46 821	-	-	-	-	-	46 821
Прочие финансовые активы	73	-	-	-	-	-	73
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	-	-	6 442	20 193	1 989	-	28 624
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	110 755	20 800	-	8 158	139 713
Итого	820 477	71 467	318 292	85 733	1 989	166 097	1 464 055

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

23.2 Географический риск

Банк подвержен риску понесения убытков в результате изменений политической и экономической ситуации в стране нахождения Банка или той страны, где Банк держит свои активы. Управляя данным риском, Банк осуществляет свою деятельность главным образом в России.

Ниже представлено географическое распределение активов и обязательств Банка:

За 31 декабря 2013 г.	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	333 981	-	10 562	344 543
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	36 299	-	-	36 299
Средства в других банках	372 209	-	54 992	427 201
Кредиты клиентам	739 379	-	11 757	751 136
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32 016	-	-	32 016
Текущие требования по налогу на прибыль	1 079	-	-	1 079
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 680	-	-	4 680
Отложенный налоговый актив	2 117	-	-	2 117
Основные средства и нематериальные активы	80 851	-	-	80 851
Прочие активы	2 339	-	-	2 339
Итого активы	1 604 950	-	77 311	1 682 261
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	1 220 790	32	16 366	1 237 188
Выпущенные долговые ценные бумаги	94 042	-	-	94 042
Текущие обязательства по налогу на прибыль	166	-	-	166
Прочие обязательства	18 859	-	-	18 859
Итого обязательства	1 333 857	32	16 366	1 350 255
Чистая балансовая позиция	271 093	(32)	60 945	332 006
Обязательства кредитного характера	244 901	-	-	244 901

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 г.	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	237 166	-	22 664	259 830
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	13 076	-	-	13 076
Финансовые активы, предназначенные для торговли	67 960	-	-	67 960
Средства в других банках	608 109	-	-	608 109
Кредиты клиентам	485 514	-	-	485 514
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46 821	-	-	46 821
Текущие требования по налогу на прибыль	528	-	-	528
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 091	-	-	6 091
Отложенный налоговый актив	3 770	-	-	3 770
Основные средства и нематериальные активы	27 604	-	-	27 604
Прочие активы	2 477	-	-	2 477
Итого активы	1 499 116	-	22 664	1 521 780
Обязательства				
Средства клиентов	1 123 376	75	17 237	1 140 688
Выпущенные долговые ценные бумаги	135 292	-	-	135 292
Текущие обязательства по налогу на прибыль	41	-	-	41
Прочие обязательства	11 329	-	-	11 329
Итого обязательства	1 270 038	75	17 237	1 287 350
Чистая балансовая позиция	229 078	(75)	5 427	234 430
Обязательства кредитного характера	168 337	-	-	168 337

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

23.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Вопросы, связанные с оценкой и управлением ликвидностью, находятся под постоянным контролем Совета директоров, Правления, Управления казначейских операций и Службы внутреннего контроля Банка.

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском ликвидности в Банке осуществляются следующие процедуры:

- на ежедневной основе осуществляется контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- размещение активов в различные финансовые инструменты осуществляется с учетом срочности и объема источников ресурсов;
- осуществляется планирование активных операций всех подразделений Банка с расчетом их доходности и потребности в ликвидных средствах.

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

- поддержания резервов ликвидности посредством размещения части денежных средств в высоколиквидные ценные бумаги (государственные, а также первоклассных корпоративных эмитентов) и краткосрочные межбанковские кредиты устойчивым банкам с хорошим финансовым положением сроком до 7 дней;
- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности;
- проведение анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- анализ ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- ведение внутренней отчетности по риску ликвидности (Платежный календарь);
- управления платёжной позицией Банка.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Банком выполнялись указанные нормативы в течение 2013 и 2012 годов.

Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов в течение 2013 и 2012 годов.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>
<i>31 декабря</i>	38.69	22.50	66.67	71.79	86.11	99.27
<i>Среднее</i>	50.30	49.58	60.54	68.81	97.30	78.06
<i>Максимум</i>	66.18	61.99	68.98	75.04	111.08	99.27
<i>Минимум</i>	37.61	22.50	50.10	61.10	79.45	58.94
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	<i>15%</i>	<i>15%</i>	<i>50%</i>	<i>50%</i>	<i>120%</i>	<i>120%</i>

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и будущие выплаты процентов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как последние основаны на дисконтированных денежных потоках.

<i>За 31 декабря 2013 г.</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Средства клиентов	845 576	68 888	154 147	124 252	66 168	1 259 031
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 606	-	87 838	-	-	95 444
Прочие финансовые обязательства	10 833	-	-	-	-	10 833
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	864 015	68 888	241 985	124 252	66 168	1 365 308
Финансовые гарантии	82 796	-	-	-	-	82 796
Обязательства по предоставлению кредитов	162 105	-	-	-	-	162 105

<i>За 31 декабря 2012 г.</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Средства клиентов	946 551	39 577	60 731	65 126	39 896	1 151 881
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 207	134 061	-	-	137 268
Прочие финансовые обязательства	733	-	-	-	-	733
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	947 284	42 784	194 792	65 126	39 896	1 289 882
Финансовые гарантии	28 624	-	-	-	-	28 624
Обязательства по предоставлению кредитов	139 713	-	-	-	-	139 713

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

Анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

<i>За 31 декабря 2013 г.</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	344 543	-	-	-	-	-	344 543
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	36 299	36 299
Средства в других банках	-	372 209	54 992	-	-	-	427 201
Кредиты клиентам	2 400	34 502	125 614	215 662	372 958	-	751 136
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	32 016	32 016
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	1 079	-	-	-	1 079
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	4 680	4 680
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	2 117	2 117
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	80 851	80 851
Прочие активы	-	18	590	-	-	1 731	2 339
Итого активы	346 943	406 729	182 275	215 662	372 958	157 694	1 682 261
Обязательства							
Средства клиентов	845 576	68 723	149 834	115 792	57 263	-	1 237 188
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 606	-	86 436	-	-	-	94 042
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	166	-	-	-	166
Прочие обязательства	10 833	526	2 131	-	-	5 369	18 859
Итого обязательства	864 015	69 249	238 567	115 792	57 263	5 369	1 350 255
Чистый разрыв ликвидности	(517 072)	337 480	(56 292)	99 870	315 695	152 325	332 006
Совокупный разрыв ликвидности	(517 072)	(179 592)	(235 884)	(136 014)	179 681	332 006	

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	спе- опреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	259 830	-	-	-	-	-	259 830
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	13 076	13 076
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	67 960	-	-	-	-	67 960
Средства в других банках	-	464 686	98 293	45 130	-	-	608 109
Кредиты клиентам	2 392	7 881	37 564	132 744	304 933	-	485 514
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 300	45 521	-	-	-	46 821
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	528	-	-	-	528
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	6 091	6 091
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	3 770	3 770
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	27 604	27 604
Прочие активы	-	73	287	-	-	2 117	2 477
Итого активы	262 222	541 900	182 193	177 874	304 933	52 658	1 521 780
Обязательства							
Средства клиентов	946 551	39 489	59 751	60 115	34 782	-	1 140 688
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 207	132 085	-	-	-	135 292
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	41	-	-	-	41
Прочие обязательства	733	3 865	2 796	-	-	3 935	11 329
Итого обязательства	947 284	46 561	194 673	60 115	34 782	3 935	1 287 350
Чистый разрыв ликвидности	(685 062)	495 339	(12 480)	117 759	270 151	48 723	234 430
Совокупный разрыв ликвидности	(685 062)	(189 723)	(202 203)	(84 444)	185 707	234 430	

23.4 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Управление рыночным риском в Банке включает регулярную оценку уровня рыночного риска (в т.ч. фондового, валютного и процентного), постоянный контроль за соблюдением предельного значения (лимита) рыночного риска, принятие решений, направленных на минимизацию уровня рыночного риска.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Процентный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами юридическими лицами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Управление казначейских операций.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических и физических лиц;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- мониторинг процентного риска и ежемесячное составление Отчета, предусмотренного внутренними документами, и предоставление его на рассмотрение руководству Банка для принятия решений.

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

<i>За 31 декабря 2013 г.</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы						
<i>Средства в других банках</i>	-	370 994	54 992	-	-	425 986
<i>Кредиты клиентам</i>	2 400	34 502	125 614	215 662	372 958	751 136
<i>Итого процентные активы</i>	2 400	405 496	180 606	215 662	372 958	1 177 122
Процентные обязательства						
<i>Срочные средства клиентов</i>	3 149	68 723	149 834	115 792	57 263	394 761
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	1 606	-	86 436	-	-	88 042
<i>Итого процентные обязательства</i>	4 755	68 723	236 270	115 792	57 263	482 803
<i>Процентный разрыв за 31 декабря 2013 г.</i>	(2 355)	336 773	(55 664)	99 870	315 695	694 319

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	-	464 686	98 293	45 130	-	608 109
Долговые обязательства, предназначенные для торговли	-	19 894	48 066	-	-	67 960
Кредиты клиентам	2 392	7 881	37 564	132 744	304 933	485 514
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 300	25 834	19 687	-	46 821
Итого процентные активы	2 392	493 761	209 757	197 561	304 933	1 208 404
Процентные обязательства						
Срочные средства клиентов	-	39 489	59 751	60 115	34 782	194 137
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 207	132 085	-	-	135 292
Итого процентные обязательства	-	42 696	191 836	60 115	34 782	329 429
Процентный разрыв за 31 декабря 2012 г.	2 392	451 065	17 921	137 446	270 151	878 975

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и капитала Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на капитал связано с переоценкой вложений в долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2013	2013	2013	2012	2012	2012
Рубли	2%	-	-	2%	-	(348)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Управление валютного контроля и финансового мониторинга осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

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

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>За 31 декабря 2013 г.</i>	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	257 853	61 303	25 311	76	344 543
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	36 299	-	-	-	36 299
Средства в других банках	422 209	-	4 992	-	427 201
Кредиты клиентам	751 136	-	-	-	751 136
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32 016	-	-	-	32 016
Текущие требования по налогу на прибыль	1 079	-	-	-	1 079
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 680	-	-	-	4 680
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	2 117	-	-	-	2 117
Основные средства и нематериальные активы	80 851	-	-	-	80 851
Прочие активы	2 339	-	-	-	2 339
Итого активы	1 499 513	61 303	30 303	76	1 682 261
Обязательства					
Средства клиентов	1 154 196	58 856	24 109	27	1 237 188
Выпущенные долговые ценные бумаги	94 042	-	-	-	94 042
Текущие обязательства по налогу на прибыль	166	-	-	-	166
Прочие обязательства	18 730	114	15	-	18 859
Итого обязательства	1 267 134	58 970	24 124	27	1 350 255
Чистая балансовая позиция	232 379	2 333	6 179	49	332 006
Обязательства кредитного характера	244 901	-	-	-	244 901

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие	Итого
За 31 декабря 2012 г.					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	221 251	30 196	8 237	146	259 830
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	13 076	-	-	-	13 076
Финансовые активы, предназначенные для торговли	67 960	-	-	-	67 960
Средства в других банках	578 621	18 224	11 264	-	608 109
Кредиты клиентам	485 514	-	-	-	485 514
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46 821	-	-	-	46 821
Текущие требования по налогу на прибыль	528	-	-	-	528
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 091	-	-	-	6 091
Отложенный налоговый актив	3 770	-	-	-	3 770
Основные средства и нематериальные активы	27 604	-	-	-	27 604
Прочие активы	2 477	-	-	-	2 477
Итого активы	1 413 243	48 420	19 501	146	1 521 780
Обязательства					
Средства клиентов	1 109 987	25 258	5 366	77	1 140 688
Выпущенные долговые ценные бумаги	135 292	-	-	-	135 292
Текущие обязательства по налогу на прибыль	41	-	-	-	41
Прочие обязательства	11 149	170	10	-	11 329
Итого обязательства	1 256 469	25 428	5 376	77	1 287 350
Чистая балансовая позиция	156 774	22 992	14 125	69	234 430
Внебалансовая позиция по открытым сделкам СПОТ					
Обязательства кредитного характера	165 755	-	2 582	-	168 337

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

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2013	2013	2012	2012
Доллары США	10%	187	5%	191
Евро	10%	494	5%	82

Фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Управление фондовым риском осуществляет Управление казначейских операций.

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и капитала Банка к разумно возможным изменениям курсов долевых финансовых инструментов, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с переоценкой вложений в закрытый паевой инвестиционный фонд, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Цены акций	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2013	2013	2013	2012	2012	2012
Котируемые	10%	-	2 561	10%	-	-

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

24. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

24. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера**

	2013 г.	2012 г.
Финансовые гарантии предоставленные	82 796	28 624
Обязательства по предоставлению кредитов	162 105	139 713
Итого обязательства кредитного характера	244 901	168 337

Обязательства по операционной аренде

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

	2013 г.	2012 г.
До 1 года	28 546	32 008
От 1 года до 5 лет	48 695	71 145
Итого	77 241	103 153

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

(i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

(ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и

(iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлено распределение финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов:

<i>За 31 декабря 2013 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
- имеющиеся в наличии для продажи	32 016	-	-	32 016
Итого	32 016	-	-	32 016

<i>За 31 декабря 2012 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
- предназначенные для торговли	-	67 960	-	67 960
- имеющиеся в наличии для продажи	45 521	1 300	-	46 821
Итого	45 521	69 260	-	114 781

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

Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

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

26. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлены операции Банка со связанными сторонами за 2013 и 2012 года. К прочим связанным сторонам отнесены близкие родственники ключевого управленческого персонала Банка и организации, которые контролируются ключевым управленческим персоналом или его близкими родственниками.

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2013 г.	2012 г.
Ключевой управленческий персонал Банка		
<i>Кредиты клиентам:</i>		
остаток на 1 января	2 201	1 195
выдано за год	8 657	7 062
погашено за год	(8 336)	(6 056)
остаток за 31 декабря	2 522	2 201
процентные доходы	292	289
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	44 667	4 394
привлечено за год	352 882	226 406
возвращено за год	(377 673)	(186 133)
влияние курсовых разниц	312	-
остаток за 31 декабря	20 188	44 667
процентные расходы	2 525	310
комиссионные доходы	175	149
<i>Выпущенные Банком векселя:</i>		
остаток на 1 января	1 600	-
выпущено за год	9 600	1 600
погашено за год	(1 600)	-
остаток за 31 декабря	9 600	1 600
процентные расходы	374	6
Неиспользованные остатки кредитных линий	1 328	1 379
Краткосрочные вознаграждения (заработная плата, премии, отчисления в фонды и т.п.)	12 502	15 226
Выплаченные дивиденды	8 866	10 254
Прочие операционные доходы	29	26
Прочие связанные стороны		
<i>Кредиты клиентам:</i>		
остаток на 1 января	115	397
выдано за год	2 668	2 365
погашено за год	(2 021)	(2 647)
влияние курсовых разниц	-	-
остаток за 31 декабря	762	115
процентный доход	66	28
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	4 099	7 192
привлечено за год	366 871	270 131
возвращено за год	(357 159)	(273 225)
влияние курсовых разниц	463	-
остаток за 31 декабря	14 274	4 099
процентный расход	1 157	77
комиссионный доход	268	21

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2013 г.	2012 г.
Прочие связанные стороны		
Выданные гарантии	1 600	1 600
Доход по выданным гарантиям	22	245
Неиспользованные остатки кредитных линий	845	235
Выплаченные дивиденды	90	98
Прочие операционные доходы	12	13

27. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 24.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

28. Управление капиталом

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

Капитал, которым управляет Банк, состоит из капитала 1-го уровня (основной капитал), который включает уставный капитал, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль (накопленный дефицит), и капитала 2-го уровня (дополнительный капитал), который включает фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, фонд переоценки основных средств и допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2013 года этот коэффициент составил 18.6% (2012: 15.6%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2013 и 2012 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 28.0% и 17.6% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским Соглашением.

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

	2013 г.	2012 г.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	842 983	742 983
Накопленный дефицит	(511 743)	(508 495)
Итого капитал 1-го уровня	331 240	234 488
Капитал 2-го уровня:		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	766	(58)
Итого капитал 2-го уровня	766	(58)
Итого капитал	332 006	234 430
Активы, взвешенные с учетом риска	1 183 861	1 332 075
Коэффициент достаточности капитала	28.0%	17.6%

29. События после отчетной даты

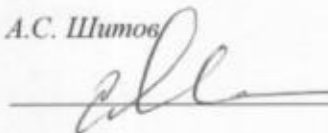
На годовом общем собрании акционеров Банка было принято решение не выплачивать дивиденды за 2013 год по размещенным обыкновенным акциям Банка, а всю полученную прибыль за 2013 год направить в Резервный фонд Банка.

Других существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 25 июня 2014 г.

Председатель Правления

А.С. Шитов



Главный бухгалтер

А.Л. Щугорев

