

АКБ «ГОРОД» ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

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

1. Основная деятельность Банка

АКБ «ГОРОД» ЗАО - кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации в 1994 году под наименованием АКБ «Воркута» ЗАО. На годовом общем собрании акционеров, состоявшемся 22 мая 2007 года, было принято решение о смене наименования АКБ «Воркута» ЗАО на АКБ «Город» ЗАО.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2644 от 06.08.2012 г.;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2644 от 06.08.2012 г.
- Лицензия на осуществление деятельности по предоставлению услуг в области шифрования информации от 10 июня 2009 года ЛЗ N 0010760 на срок до 10 июня 2014 года;
- Лицензия на осуществление деятельности по распространению шифровальных (криптографических) средств от 10 июня 2009 года ЛЗ N 0010761 на срок до 10 июня 2014 года;
- Лицензия на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств от 10 июня 2009 года ЛЗ N 0010762 на срок до 10 июня 2014 года.

Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 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: 115280, г.Москва, 1-й Автозаводский проезд, д. 4, корп. 1.

По состоянию на 01.01.2014 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 3 филиала:

- Северо-Западный филиал АКБ «ГОРОД» ЗАО в г. Санкт-Петербург;
- Филиал АКБ «ГОРОД» ЗАО в Республике Татарстан г. Казань;
- Уральский филиал АКБ «ГОРОД» в г. Тюмень;
- 10 операционных офисов, 24 дополнительных офиса, 9 операционных касс вне кассового узла.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию за 31 декабря 2013 года списочная численность сотрудников Банка составила 512 человека (2012 год: 458 человек).

1. Основная деятельность Банка (продолжение)

Ниже приведен список акционеров и структура владения по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов.

Акционер	Доля владения, в процентах за 31 декабря 2013 г.	Доля владения, в процентах за 31 декабря 2012 г.
Куль Олеся Алексеевна	19,64	19,64
ЗАР ЭНТЕРПРАЙЗИНТЕРНЕЙШНЛ ЛИМИТЕД (ZAR ENTERPRISE INTERNATIONAL LIMITED)	15,62	-
Соловьев Алексей Владимирович	-	15,62
Васильев Юрий Сергеевич	13,60	13,60
Кулагин Станислав Михайлович	-	9,72
Кулагина Наталья Сергеевна	9,72	-
Васильев Виктор Леонидович	9,50	-
Лапик Галина Ивановна	9,32	9,31
Фурса Алексей Алексеевич	9,26	8,20
Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания «Базовый Капитал»	8,02	8,02
Гайлаева Тахмия Бековна	-	7,43
Закрытое акционерное общество «Инвестиционное бюро»	5,32	5,32
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	-	3,14
Итого	100,0	100,0

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства.

Экономика России вступила в 2013 год на фоне двух противоречивых тенденций. С одной стороны, интенсивный рост потребления на внутреннем рынке страны, который формировал почти 50 % российского ВВП в 2013 году, продолжал стимулировать экономический рост. С другой, продолжающаяся рецессия в странах Еврозоны, а также возобновившееся сокращение экономик США и Японии, выступали в роли тормозящего фактора поскольку цены на нефть начали снижаться из-за снижающегося спроса, и экспорт товаров России в эти регионы также продолжал сокращаться.

Во второй половине 2013 года началась «чистка» банковской системы от недобросовестных банков: так если в первой половине года регулятор отозвал у банков всего две лицензии, то во второй половине с рынка ушли 27 банков. Кроме того, в течение года ЦБ отозвал лицензии трех небанковских кредитных организаций.

При этом в целом в 2013 году банковский рынок впервые после кризиса 2008 - 2009 гг. столкнулся с замедлением кредитования. Особенно заметной эта тенденция была в первом

полугодии, причем снижение темпов коснулось как розницы, так и корпоративного сектора. замедление темпов прироста кредитования сказалось и на доходности банковского бизнеса.

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 дела 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 поправкой на переоценку по справедливой стоимости зданий, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

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 в акционерный капитал, 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.

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

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – **МСФО (IAS) 19**) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – **МСФО (IAS) 27**) пересмотрен в

мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года).

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года).

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (далее – МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации).

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США).

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

«Усовершенствования МСФО 2009-2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. **поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»** затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств.

поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов.

поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов.

поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, вступившие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – **МСФО (IFRS) 9**) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенного для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее – **МСФО (IAS) 32**) – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2014 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на 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 отчет о совокупном доходе как чистые доходы 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 отчете о совокупном доходе как чистые доходы 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 отчете о совокупном доходе и влияют на прибыль после налогообложения, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прочие составляющие совокупного дохода.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2013 и 2012 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 32,7292 рублей и 30,3727 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 44,9699 рублей и 40,2286 рублей за 1 Евро, соответственно.

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.

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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли, если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения, либо при наличии особых обстоятельств. Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 на покупку 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 отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов 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 отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного 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, 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.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Признание отложенной прибыли или убытка первого дня

Когда цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости, определенной на основе других наблюдаемых текущих рыночных сделок с тем же инструментом или с использованием оценочных методик, все входные данные которых включают только наблюдаемые на рынке цены и ставки, Банк немедленно признает расхождение между ценой сделки и справедливой стоимостью («прибыль или убыток первого дня») в отчете о совокупном доходе в составе чистого дохода от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли.

В случае, когда часть входных данных для оценочной методики не является рыночными ценами и ставками, признание прибыли или убытка первого дня в отчете о совокупном доходе откладывается до того момента, пока все входные данные не станут наблюдаемыми на рынке, или до прекращения признания данного инструмента. В дальнейшем финансовый инструмент учитывается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную прибыль или убыток первого дня. Последующие изменения справедливой стоимости немедленно признаются в отчете о совокупном доходе, при этом списание отложенной прибыли или убытка первого дня не производится.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемкие 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 и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

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 отчете о совокупном доходе 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 в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

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. В случае изменения своих намерений или возможностей организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 на покупку. 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 непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

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 отчете о совокупном доходе 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 отчете о совокупном доходе.

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

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

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 отчете о совокупном доходе как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются в отчете о финансовом положении и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Все производные финансовые инструменты учитываются как финансовые активы, предназначенные для торговли, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как финансовые обязательства, предназначенные для торговли, если справедливая стоимость данных инструментов является отрицательной.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

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

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении 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 отчете о совокупном доходе 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

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 отчете о совокупном доходе.

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).

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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 отчете о совокупном доходе, переносится из капитала и признается в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются в отчете о совокупном доходе; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся 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 соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о совокупном доходе.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации 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.

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. 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 возникшая на дату перевода разница между балансовой стоимостью объекта недвижимости и его справедливой стоимостью признается как переоценка основных средств.

Недвижимость, находящаяся в стадии сооружения или развития для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости классифицируется как инвестиционная недвижимость.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и обесценения (там, где это необходимо), за исключением зданий и земли, которые переоцениваются регулярно.

Фонд переоценки, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) при выбытии данного актива.

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 сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на счет прибылей и убытков в момент осуществления расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

Амортизация

Земля не амортизируется. Амортизация по остальным группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

4. Принципы учетной политики (продолжение)

	Годы
Здания	20-50
Офисное и прочее оборудование	3-10
Компьютерная техника	3-7
Автомобили	3-7

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

Нематериальные активы

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

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 (до 10 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 отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов 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 отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, финансовая аренда первоначально отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств по наименьшей из величин: справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. В качестве ставки дисконта используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются актуарным методом, чтобы получилась постоянная ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

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 изменении собственного капитала 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 потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуются; 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 отчете о совокупном доходе 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 сотрудниками 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 ожидаемой 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.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Реклассификация и исправление сравнительных данных

Сравнительные данные за 2012 год, там где это необходимо, были реклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2013 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО. Эти реклассификации не повлияли на прибыль за год или собственный капитал.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Наличные средства	772 107	508 096
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	461 324	983 847
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	1 396 281	190 107
- Российской Федерации	764 353	183 601
- других стран	631 928	6 506
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 629 712	1 682 050

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Облигации федерального займа (ОФЗ)	44 567	80 460
Муниципальные облигации	66 062	-
Корпоративные облигации	172 341	222 350
Векселя	30 839	120 187
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	313 808	422 997
Краткосрочные	313 808	422 997

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными и гарантированными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию за 31 декабря 2013 года данные ценные бумаги имеют купонный доход 7,6% годовых и срок погашения 2022 год.

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Ярославской областью, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию за 31 декабря 2013 года данные ценные бумаги имеют купонный доход 7,25% годовых и срок погашения 2014 год.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию за 31 декабря 2013 года данные ценные бумаги имеют купонный доход от 8,6% до 9,25% годовых и срок погашения от 2014 до 2016 года (2012: купонный доход 8,0% - 8,55% годовых и срок погашения 2015 год – 2016 года).

Векселя представляют собой неэмиссионные долговые ценные бумаги, выпущенные крупными российскими банками, и обращающиеся на внебиржевом рынке. За 31 декабря 2013 года срок погашения данных ценных бумаг 2014 год, эффективная процентная ставка на отчетную дату 9% годовых (2012: срок погашения данных ценных бумаг 2013 год, эффективные процентные ставки варьируется от 9,3% до 11,5%).

7. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	520 055	-
Прочие размещения в других банках	18 252	19 752
Просроченные размещения в других банках	13 245	14 077
Резерв под обесценение средств в других банках	(13 245)	(14 077)
Итого средства в других банках	538 307	19 752
Краткосрочные	538 307	19 752
Долгосрочные	-	-

Движение резерва под обесценение средств в других банках представлено следующим образом.

	2013 г.	2012 г.
Остаток на 1 января	(14 077)	(14 626)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	832	1 138
Резерв, полученный при объединении бизнеса		(589)
Остаток за 31 декабря	(13 245)	(14 077)

8. Кредиты и авансы клиентам

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Кредиты юридическим лицам	10 124 839	6 638 925
Кредиты предпринимателям	152 397	179 131
Потребительские кредиты	1 043 241	1 004 548
За вычетом резерва под обесценение	(462 596)	(385 030)
Итого кредиты и авансы клиентам	10 857 881	7 437 574
Краткосрочные	7 476 822	5 217 841
Долгосрочные	3 381 059	2 219 733

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты ИП</i>	<i>Потребитель- ские кредиты</i>	<i>Итого</i>
Остаток за 31 декабря 2011 года	(42 890)	(8 099)	(19 899)	(70 888)
<i>(Отчисления в резерв в течение года)/Восстановленные суммы резерва</i>	(35 818)	(4 945)	(40 181)	(80 944)
<i>Резервы полученные при объединении бизнеса</i>	(229 936)	(32 880)	(26 165)	(288 981)
<i>Суммы списанные в течение года как безнадежные</i>	55 783	-	-	55 783
Остаток за 31 декабря 2012 года	(252 861)	(45 924)	(86 245)	(385 030)
<i>(Отчисления в резерв)/восстановление резерва в течение года</i>	103 122	(489)	(15 179)	87 455
<i>Суммы, списанные в течение года как безнадежные</i>	(2 126)	(7 762)	-	(9 889)
Остаток за 31 декабря 2013 года	353 857	37 673	71 066	462 596

9. Инвестиционная недвижимость

	<i>Здания и квартиры</i>	<i>Земля</i>	<i>Итого</i>
Остаток за 31 декабря 2011 года	12 060	-	12 060
<i>Переклассификация из основных средств</i>	29 352	-	29 352
<i>Получено при объединении бизнеса</i>	174 346	43 335	217 681
<i>Переоценка за год</i>	15 180	(37)	15 143
Остаток за 31 декабря 2012 года	230 938	43 298	274 236
<i>Переклассификация из основных средств</i>	-	-	-
<i>Переоценка за год</i>	(1 930)	-	(1 930)
<i>Выбытие за год</i>	(96 621)	-	(96 621)
Остаток за 31 декабря 2013 года	132 387	43 298	175 685

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости оценена за 31 декабря 2013 года. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости. Объекты инвестиционной недвижимости в основном сдаются в аренду. Доходы от аренды отражены в составе прочих операционных доходов. Расходы на ремонт объектов инвестиционной недвижимости отражены в составе операционных расходов, коммунальные расходы несут арендаторы.

10. Основные средства и НМА

	Здания и земля	Автотранс- порт	Компьютерная техника	Офисное оборудован- ие и прочее	НМА	Итого
Стоимость						
Остаток на 1 января 2013 года	344 270	34 842	14 223	65 339	5 221	463 895
в т.ч. финансовая аренда	-	17 480	877	2 791	-	21 148
Поступления за год	-	16 420	4 476	27 588	5 825	54 309
в т.ч. финансовая аренда	-	-	-	-	-	-
Переоценка за год	3 133	-	-	-	-	3 133
Выбытия за год	-	(2 300)	(1 674)	(4 334)	(212)	(8 520)
в т.ч. финансовая аренда	-	-	-	(623)	-	(623)
Остаток за 31 декабря 2013 года	347 403	48 962	17 025	88 593	10 834	512 817
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2013 года	-	9 693	8 881	21 538	1 391	41 503
в т.ч. финансовая аренда	-	5 109	439	1 368	-	6 916
Амортизационные отчисления за год (примечание 23)	-	9 030	4 166	11 645	1 390	26 231
в т.ч. финансовая аренда	-	4 915	293	828	-	6 036
Выбытия за год	-	(1 664)	(1 413)	(3 190)	(212)	(6 479)
в т.ч. финансовая аренда	-	-	-	(416)	-	(416)
Остаток за 31 декабря 2013 года	-	17 059	11 634	29 993	2 529	61 255
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	347 403	31 903	5 391	58 600	8 265	451 562

10. Основные средства и НМА (продолжение)

	Здания и земля	Автотранс- порт	Компьюте- рная техника	Офисное оборудован- ие и прочее	НМА	Итого
Стоимость						
<i>Остаток на 1 января 2012</i>						
<i>года</i>	148 971	16 457	7 477	34 342	4 174	211 421
<i>в т.ч. финансовая аренда</i>	-	12 145	877	2 791	-	15 813
<i>Поступления за год</i>	236 322	20 890	8 601	33 918	3 080	302 811
<i>в т.ч. финансовая аренда</i>	-	7 130	-	-	-	7 130
<i>в т.ч. при объединении бизнеса</i>	97 407	4 645	4 833	14 269	-	121 154
<i>Переоценка за год</i>	8 087	-	-	-	-	8 087
<i>Переклассификация в инвестиционную недвижимость</i>	(29 352)	-	-	-	-	(29 352)
<i>Списание амортизации при переоценке</i>	(19 758)	-	-	-	-	(19 758)
<i>Выбытия за год</i>	-	(2 505)	(1 855)	(2 921)	(2 033)	(9 314)
<i>в т.ч. финансовая аренда</i>	-	(1 795)	-	-	-	(1 795)
Остаток за 31 декабря 2012 года	344 270	34 842	14 223	65 339	5 221	463 895
Накопленная амортизация						
<i>Остаток на 1 января 2012 года</i>	-	2 791	4 237	8 874	986	16 888
<i>в т.ч. финансовая аренда</i>	-	1 355	146	436	-	1 937
<i>Амортизационные отчисления за год (примечание 23)</i>	5 652	7 076	2 034	7 098	2 438	24 298
<i>в т.ч. финансовая аренда</i>	-	5 549	293	932	-	6 774
<i>Амортизация, полученная при объединении бизнеса</i>	14 106	2 195	4 463	7 275	-	28 039
<i>Списание амортизации при переоценке</i>	(19 758)	-	-	-	-	(19 758)
<i>Выбытия за год</i>	-	(2 369)	(1 853)	(1 709)	(2 033)	(7 964)
<i>в т.ч. финансовая аренда</i>	-	(1 795)	-	-	-	(1 795)
Остаток за 31 декабря 2012 года	-	9 693	8 881	21 538	1 391	41 503
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	344 270	25 149	5 342	43 801	3 830	422 392

Справедливая стоимость зданий и земли оценена за 31 декабря 2013 года, оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 6 893 тыс. руб. (2012: 8 172 тыс. руб.) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственного капитала (Примечание 24).

11. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Финансовые активы:	28 989	12 342
Расчеты по брокерскому обслуживанию	21 878	914
Требования по реализации залладных	-	6 397
Незавершенные расчеты по переводам	449	3 941
Требования по производным финансовым инструментам	851	686
Прочие незавершенные расчеты	5 392	-
Прочие финансовые активы	801	767
Резервы под обесценение финансовых активов	(382)	(363)
Нефинансовые активы:	43 938	50 463
Предоплата по товарам и услугам	21 664	24 761
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	1 071	1 656
Расходы будущих периодов	2 884	2 819
Внеоборотные запасы	23 737	22 778
Резервы под обесценение прочих активов	(5 418)	(1 551)
Итого прочие активы	72 927	62 805
Краткосрочные	49 190	40 027
Долгосрочные	23 737	22 778

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2013г.	2012 г.
Остаток на 1 января	(1 914)	(129)
(Отчисления в резерв)/восстановление резерва в течение года	(4 415)	10 353
Резерв, полученный при объединении бизнеса	-	(12 138)
Прочие активы, списанные за счет резерва	529	-
Остаток за 31 декабря	(5 800)	(1 914)

12. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Корреспондентские счета других банков	312	77 553
Срочные кредиты и депозиты других банков	-	297 770
Итого средства других банков	312	375 323
Краткосрочные	312	375 323
Долгосрочные	-	-

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

13. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Государственные и общественные организации:	89 798	53 390
-Текущие/расчетные счета	69 796	23 390
-Срочные депозиты	20 002	30 000
Прочие юридические лица:	4 706 109	3 640 287
-Текущие/расчетные счета	3 356 915	2 877 978
-Срочные депозиты	1 349 194	762 309
Физические лица:	8 695 185	5 060 527
-Текущие счета/счета до востребования	723 919	550 848
-Срочные вклады	7 971 266	4 509 679
Итого средства клиентов	13 491 092	8 754 204
Краткосрочные	12 853 369	7 399 731
Долгосрочные	637 723	1 354 473

За 31 декабря 2013 года Банк имел 6 клиентов, групп взаимосвязанных клиентов (2012: 6 клиентов, групп взаимосвязанных клиентов) с остатками средств свыше 154 000 тыс. руб. (2012: 110 000 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 31). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 2 024 299 тыс. руб. (2012: 1 605 538 тыс. руб.), или 15,0% от общей суммы средств клиентов (2012: 18,3%).

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

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Векселя	-	10 486
Итого долговые ценные бумаги	-	10 486
Краткосрочные	-	10 486
Долгосрочные	-	-

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк не имеет выпущенных долговых обязательств.. За 31 декабря 2012 года выпущенные Банком векселя представляют собой долговые ценные бумаги со сроком погашения в 2013 году.

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

15. Субординированные займы

	Дата погашения	Процентная ставка	За 31 декабря 2013 г.	За 31 декабря 2012 г.
ООО "ЭРГОН"	29.11.2017	плавающая*	50 000	50 000
ЗАО "Спецбурматериалы"	25.04.2021	6%	23 000	23 000
ООО "Сервисный центр СБМ"	20.12.2043	9%	10 000	10 000
ООО "Сервисный центр СБМ"	27.12.2043	9%	20 000	20 000
ООО "Артуз"***	13.01.2017	10%	50 151	50 151
ОО Баскетбольный клуб "УНИКС"***	27.12.2019	10%	60 000	60 000
ОО Баскетбольный клуб "УНИКС"***	25.12.2019	10%	50 000	50 000
ООО "Сервисный центр СБМ"	24.01.2044	9%	40 000	-
ООО «НПА Вира Реалтайм»	31.01.2023	9%	100 000	-
ООО «НПА Вира Реалтайм»	03.07.2023	9%	20 000	-
ООО «Европром»	16.05.2044	9%	25 000	-
ООО «Мособлалкоголь»	16.05.2044	9%	25 000	-
ООО «Бизнесэстейт»	05.12.2023	9%	60 000	-
ЗАО «Газмашипроект»	19 07 2023	9%	50 000	-
Итого субординированные займы			583 151	263 151

*9/10 от ставки рефинансирования ЦБ РФ.

** субординированные займы, полученные при объединении бизнеса.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 31.

16. Обязательства по финансовой аренде

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Обязательства по финансовой аренде	9 966	15 819
Итого обязательства по финансовой аренде	9 966	15 819

Обязательства Банка по финансовой аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

	За 31 декабря 2013 г.		За 31 декабря 2012 г.	
	Мини- мальные арендные платежи	Дисконти- рованная стоимость минимальных арендных платежей	Мини- мальные арендные платежи	Дисконти- рованная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	7 240	4 568	10 357	5 879
От 1 года до 5 лет	7 778	5 398	14 986	9 940
Итого	15 018	9 966	25 343	15 819

17. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Финансовые обязательства:	40 002	59 894
Незавершенные расчеты	580	8 049
Обязательства по производным финансовым инструментам	565	19
Договоры финансовых гарантий	37 119	43 482
Прочие финансовые обязательства	1 738	8 344
Нефинансовые обязательства:	41 855	84 898
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	25 968	18 057
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	10 644	10 022
Расчеты с поставщиками	4 049	55 968
Доходы будущих периодов	1 177	794
Прочее	17	57
Итого прочие обязательства	81 857	144 792
Краткосрочные	57 270	123 499
Долгосрочные	24 587	21 293

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2013 и 2012 годов.

18. Уставный капитал

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

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Количество акций (шт.)	Номи- нальная стои- мость (тыс.руб.)	Сумма, скоррек- тирован- ная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номи- нальная стои- мость (тыс.руб.)	Сумма, скоррек- тирован- ная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	300 000 000	300 000	331 627	300 000 000	300 000	331 627
Обыкновенные акции (увеличение при объединении бизнеса)	232 302 800	232 303	232 303	232 302 800	232 303	232 303
Итого уставный капитал	532 302 800	532 303	563 930	532 302 800	532 303	563 930

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 1 рубль за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены.

18. Уставный капитал (продолжение)

В июне 2012 года Общим собранием акционеров Банка принято решение о реорганизации Банка в форме присоединения к нему Акционерного ипотечного банка «Ипотека-Инвест» (Закрытое акционерное общество), об увеличении уставного капитала путем размещения 232 302 800 штук номинальной стоимостью 232 303 тыс. руб. Размещение обыкновенных акций дополнительного выпуска осуществлялось путем конвертации в них обыкновенных акций присоединенного Акционерного ипотечного банка «Ипотека-Инвест» (Закрытое акционерное общество). В августе 2012 года зарегистрированы изменения учредительных документов, уставный капитал Банка сформирован в сумме 532 303 тыс. руб.

За 2013 и 2012 годы дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

19. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

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

По состоянию за 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 204 455 тыс. руб. (2012: 154 217 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2013 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 134 725 тыс. руб. (2012: 39 248 тыс. руб.).

20. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	1 403 717	718 203
Финансовые активы, предназначенные для торговли	9 077	17 350
Средства в других банках	15 169	8 503
Итого процентные доходы	1 427 963	744 056
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(688 256)	(260 429)
Срочные депозиты юридических лиц	(65 164)	(28 183)
Субординированные займы	(30 154)	(12 227)
Кредиты и срочные депозиты банков	(25 557)	(26 641)
Корреспондентские счета других банков	(2 161)	(3 010)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(121)	(1 124)
Текущие/расчетные счета	(33 016)	(13 303)
Финансовая аренда	(4 413)	(5 690)
Погашение приобретенных прав требования	(5 128)	(1 284)
Итого процентные расходы	(853 970)	(351 891)
Чистые процентные доходы	573 993	392 165

21. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	191 564	94 382
Комиссия за открытие и ведение счетов	3 063	2 633
Комиссия по выданным гарантиям	64 555	13 096
Комиссия за рассмотрение кредитных заявок	97 013	59 328
Прочее	38 763	8 206
Итого комиссионные доходы	394 958	177 645
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(6 266)	(6 862)
Комиссия за услуги по переводам	(10 652)	(6 267)
За оказание посреднических услуг по брокерским договорам	(806)	(489)
Прочее	(1 602)	(278)
Итого комиссионные расходы	(19 326)	(13 896)
Чистые комиссионные доходы	375 632	163 749

22. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	20 228	9 066
Доходы от предоставления в аренду сейфов	2 080	1 761
Доходы от безвозмездно полученного имущества	60 000	-
Списание гудвила при объединении бизнеса (примечание 25)	-	131 019
Доходы от выбытия (реализации) имущества	2 326	1 117
Переоценка основных средств	3 333	15 143
Штрафы, пени, неустойки полученные	26	38
Прочее	14 470	464
Итого прочие операционные доходы	102 463	158 608

23. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Расходы на содержание персонала	(399 778)	(269 352)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(86 497)	(46 870)
Ремонт и эксплуатация	(85 766)	(32 931)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 11)	(26 231)	(24 298)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(13 195)	(24 723)
Охрана	(19 686)	(14 560)
Страхование	(25 705)	(10 576)
Связь	(35 358)	(17 484)
Списание стоимости материальных запасов	(22 097)	(9 615)
Списание гудвила при объединении бизнеса (примечание 25)	-	-
Реклама и маркетинг	(20 026)	(9 608)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(8 066)	(3 247)
Благотворительность	(2 041)	(2 596)
Убыток от выбытия (реализации) имущества	(9 560)	(8 555)
Обесценение стоимости основных средств	(1 967)	(11 553)
Обесценение стоимости инвестиционной недвижимости	(1 930)	-
Прочее	(27 463)	(16 498)
Итого операционные расходы	(783 436)	(502 466)

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2013 и 2012 года, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Текущий налог на прибыль	35 916	25 657
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	7 838	(15 693)
Изменение отложенного налогообложения, учтенного в собственном капитале	1 279	(3 061)
Расходы по налогу на прибыль за год	45 033	6 903

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.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	222 693	166 662
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2012:20%)	44 539	33 332
Доходы от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	(16)	(48)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	60	915
Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу		(26 204)
Прочие невременные разницы	450	(1 092)
Расходы по налогу на прибыль за год	45 033	6 903

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% (2012: 20%).

24. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2013 г.	Изменение	За 31 декабря 2012 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
- Резервы под обесценение	4 393	(8 205)	12 598
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	2 655	(509)	3 164
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	6 388	1 946	4 442
- Амортизация основных средств	390	(1 639)	2 029
- Прочее	7 424	(1 276)	8 700
Общая сумма отложенного налогового актива	21 250	(9 683)	30 933
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:			
- Переоценка основных средств	6 893	(1 279)	8 172
- Инвестиционная недвижимость	5 840	(427)	6 267
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	(59)	59
- Прочее	57	(80)	137
Общая сумма отложенного налогового обязательства	12 790	(1 845)	14 635
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	8 460	(7 838)	16 298
<i>В том числе:</i>			
- признаваемое в капитале	(6 893)	1 279	(8 172)
- признаваемое на счетах прибылей и убытков	15 353	(9 117)	24 470

25. Объединение бизнеса

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 15 июня 2012 года Банк реорганизован в форме присоединения к нему Акционерного ипотечного банка «Ипотека-Инвест» (Закрытое акционерное общество).

06 августа 2012 года внесена запись в единый государственный реестр юридических лиц о реорганизации АКБ «Город» ЗАО в форме присоединения к нему Акционерного ипотечного банка «Ипотека-Инвест» (Закрытое акционерное общество) и о прекращении деятельности присоединенного юридического лица.

Присоединение Акционерного ипотечного банка «Ипотека-Инвест» (Закрытое акционерное общество) к Банку было отражено по методу покупки в соответствии с IFRS 3 «Объединение бизнеса». Справедливая стоимость выплаченного вознаграждения, а именно акций Банка, выпущенных для обмена на акции присоединяемого банка, была определена на основе справедливой стоимости акций присоединяемого банка на дату, ближайшую к дате реорганизации.

25. Объединение бизнеса (продолжение)

Информация о справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств представлена ниже.

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	271 740
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	32 564
Средства в других банках	50 790
Кредиты и авансы клиентам	2 199 820
Инвестиционная недвижимость	217 681
Основные средства	93 115
Прочие активы	80 518
Итого активов	2 946 228
Обязательства	
Средства других банков	(47 175)
Средства клиентов	(2 375 731)
Субординированные займы	(160 000)
Итого обязательств	(2 582 906)
Итого идентифицируемые чистые активы	363 322
Стоимость приобретения	232 303
Оплата в неденежной форме	232 303
Поступление денежных средств и их эквивалентов при приобретении	(271 740)
Гудвил, связанный с приобретением	131 019

Гудвил, возникший в результате приобретения, списан на доходы в 2012 году (примечание 22).

С даты приобретения вклад Акционерного ипотечного банка «Ипотека-Инвест» (Закрытое акционерное общество) за 2012 год в доходы Банка составил 783 277 тыс. руб., в уменьшение прибыли Банка до учета налогообложения составил 778 048 тыс. руб. Если бы объединение произошло в начале года прибыль Банка до учета налогообложения составила бы 161 433 тыс. руб.

26. 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.

Ключевыми органами, осуществляющими управление финансовыми рисками Банка, являются Совет директоров, Правление Банка, Управление банковских рисков, Кредитный комитет. Управление банковских рисков является постоянно действующим коллегиальным органом Банка, осуществляющим разработку принципов формирования и управления ресурсами, утверждающим основные параметры управления ресурсной базой Банка, осуществляющим оценку, управление, мониторинг и минимизацию рисков, связанных с привлечением и размещением ресурсов. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

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.

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

26.1 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2013 года

	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР*</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 997 785	631 927	-	2 629 712
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	154 887	-	-	154 887
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	313 808	-	-	313 808
Средства в других банках	538 307	-	-	538 307
Кредиты и авансы клиентам	10 855 544	2 102	235	10 857 881
Текущие требования по налогу на прибыль	10 421	-	-	10 421
Инвестиционная недвижимость	175 685	-	-	175 685
Основные средства и НМА	451 562	-	-	451 562
Отложенный налоговый актив	8 460	-	-	8 460
Прочие активы	72 927	-	-	72 927
Итого активов	14 579 386	634 029	235	15 213 650
Обязательства				
Средства других банков	312	-	-	312
Средства клиентов	13 444 957	16 970	29 165	13 491 092
Выпущенные векселя	0	-	-	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	8 493	-	-	8 493
Обязательства по финансовой аренде	9 966	-	-	9 966
Субординированные займы	81 857	-	-	81 857
Прочие обязательства	583 151	-	-	583 151
Итого обязательств	14 128 736	16 970	29 165	14 174 871
Чистая балансовая позиция	450 650	617 059	(28 930)	1 038 779
Обязательства кредитного характера	2 990 069	-	-	2 990 069

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 года				
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 675 544	6 506	-	1 682 050
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	93 662	-	-	93 662
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	422 997	-	-	422 997
Средства в других банках	19 752	-	-	19 752
Кредиты и авансы клиентам	7 430 921	4 177	2 476	7 437 574
Текущие требования по налогу на прибыль	9 205	-	-	9 205
Инвестиционная недвижимость	274 236	-	-	274 236
Основные средства и НМА	422 392	-	-	422 392
Отложенный налоговый актив	16 298	-	-	16 298
Прочие активы	62 805	-	-	62 805
Итого активов	10 427 812	10 683	2 476	10 440 971
Обязательства				
Средства других банков	375 323	-	-	375 323
Средства клиентов	8 724 602	3 710	25 892	8 754 204
Выпущенные векселя	10 486	-	-	10 486
Текущие обязательства по налогу на прибыль	10 961	-	-	10 961
Обязательства по финансовой аренде	15 819	-	-	15 819
Субординированные займы	263 151	-	-	263 151
Прочие обязательства	144 792	-	-	144 792
Итого обязательств	9 545 134	3 710	25 892	9 574 736
Чистая балансовая позиция	882 678	6 973	(23 416)	866 235
Обязательства кредитного характера	2 498 224	-	-	2 498 224

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

26.2 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. Основными органами управления Банка, ответственными за минимизацию кредитного риска, являются Правление Банка, Кредитный Комитет и Служба внутреннего контроля Банка.

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой группе риска определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты принимаются Кредитным комитетом Банка.

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. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, автотранспорт, запасы и дебиторская задолженность компаний. 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.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

Оцениваемые на индивидуальной основе					Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуальный резерв	Группо- вой резерв	Чистая сумма
31 декабря 2013 года	Текущие	Рестру- ктури- ро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондент- ские счета и депозиты									
овернайт в банках	1 396 281	-	-	-	-	1 396 281	-	-	1 396 281
Торговые долговые обязательства (кроме ОФЗ)	269 241	-	-	-	-	269 241	-	-	269 241
Средства других банков	538 307	-	-	13 245	-	551 552	(13245)	-	538 307
Кредиты юридическим лицам	9 537 505	-	-	587 334	-	10 124 839	(261 679)	(92 178)	9 770 982
Кредиты предпринимателям	16 642	-	-	135 755	-	152 397	(37 557)	(116)	114 724
Потребительские кредиты	920 072	-	-	110 358	12 811	1 043 241	(61 307)	(9 759)	972 175
Прочие финансовые активы	28 989	-	-	382	-	29 371	(382)	-	28 989
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	1 233 265	-	-	-	-	1 233 265	-	-	1 233 265
Обязательства по предоставлению кредитов	1 756 804	-	-	-	-	1 756 804	-	-	1 756 804
Итого	15 697 106	-	-	847 074	12 811	16 556 991	(374 170)	(102 053)	16 080 768

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2012 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемые на индиви- дуальной основе	Валовая сумма	Индиви- дуальный резерв	Группо- вой 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 овернайт в банках	190 107	-	-	-	-	190 107	-	-	190 107
Торговые долговые обязательства	342 537	-	-	-	-	342 537	-	-	342 537
Средства других банков	19 752	-	-	14 077	-	33 829	(14 077)	-	19 752
Кредиты юридическим лицам	5 917 702	-	-	721 223	-	6 638 925	(193 675)	(59 186)	6 386 064
Кредиты предпринимателям	128 928	-	-	50 203	-	179 131	(44 635)	(1 289)	133 207
Потребительские кредиты	743 214	-	-	161 223	100 111	1 004 548	(77 769)	(8 476)	918 303
Прочие финансовые активы	12 342	-	-	363	-	12 705	(363)	-	12 342
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	1 444 109	-	-	-	-	1 444 109	-	-	1 444 109
Обязательства по предоставлению кредитов	1 054 115	-	-	-	-	1 054 115	-	-	1 054 115
Итого	9 852 806	-	-	947 089	100 111	10 900 006	(330 519)	(68 951)	10 500 536

Кредиты и авансы клиентам

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

Качество кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на индивидуальной основе, 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		
	Стан- дартные	Нестан- дартные	Сомни- тельные	Стан- дартные	Нестан- дартные	Сомни- тельные
Кредиты юридическим лицам	539 103	8 998 402	-	317 548	5 555 077	45 077
Кредиты предпринимателям	3 508	13 134	-	1 525	127 403	-
Потребительские кредиты	883 401	36 671	-	698 473	44 741	-
Итого	1 426 012	9 048 207	-	1 017 546	5 727 221	45 077

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам.

За 31 декабря 2013 года	Непросрочен- ные	Просрочен- ные на срок менее 90 дней	Просрочен- ные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просрочен- ные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуаль- ной основе
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	347 534	17 727	93 783	128 289	587 334
<i>Кредиты предпринимателям</i>	99 595	-	-	36 160	135 755
<i>Потребительские кредиты</i>	54 022	2 027	9 544	44 765	110 358
Итого	501 152	19 754	103 327	209 214	833 447

За 31 декабря 2012 года	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	633 990	3 341	20 755	63 137	721 223
<i>Кредиты предпринимателям</i>	6 030	-	8 013	36 160	50 203
<i>Потребительские кредиты</i>	91 109	17 472	14 653	37 989	161 223
Итого	731 129	20 813	43 421	137 286	932 649

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов юридическим лицам и предпринимателям.

	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов, %	Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов, %
<i>Без обеспечения</i>	605 889	6%	695 908	11%
<i>Недвижимость</i>	2 741 106	28%	1 938 752	30%
<i>Оборудование и прочее обеспечение</i>	2 427 102	25%	1 821 968	28%
<i>Поручительства</i>	3 642 406	37%	1 521 233	23%
<i>Транспортные средства</i>	469 203	5%	541 410	8%
Итого	9 885 705	100%	6 519 271	100%

За 31 декабря 2013 и 2012 годов потребительские кредиты обеспечены залогом недвижимости, автотранспортом, поручительствами.

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Реализованные кредиты и авансы клиентам

В 2012 году Банк реализовал кредиты клиентам на сумму 162 527 тыс. руб. (2012: 87 954 тыс. руб.). По условиям реализации Банк полностью передал права и обязанности по реализованным кредитам.

Взысканные активы

В течение 2013 года Банк получил активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество стоимостью 31 666 тыс. руб. (2012: 31 666 тыс. руб.). Активы, полученные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе. Нереализованные активы, полученные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, учтены на отчетную дату в составе прочих активов.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Все средства в других банках и вложения в долговые ценные бумаги относятся к стандартным по внутренней шкале рейтингов Банка.

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в банках, и вложений в долговые ценные бумаги 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 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	-	694 459	608 772	-	93 050	1 396 281
Торговые долговые обязательства (кроме ОФЗ)	-	-	238 402	-	30 839	269 241
Средства в других банках	-	18 252	500 000	-	20 055	538 307
Итого	-	712 711	1 347 174	-	143 944	2 203 829

За 31 декабря 2012 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	-	53 427	102 951	17 347	16 382	190 107
Торговые долговые обязательства	-	222 350	-	-	120 187	342 537
Средства в других банках	-	18 252	-	-	1 500	19 752
Итого	-	294 029	102 951	17 347	138 069	552 396

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк имеет 26 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков (2012: 16 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 154 000 тыс. руб. (2012: 110 000 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 31). Совокупная сумма этих кредитов составляет 5 829 652 тыс. руб. (2012: 3 178 678 тыс. руб.), или 51,5% (2012: 40,6%) от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности. Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

31 декабря 2013 г.	Кредит- ные органи- зации	Финан- совое посредни- чество	Промыш- лен- ность и производс- тво	Транспорт и связь	Строи- тельст- во	Торгов- ля	Про- чие отрас- ли	Физи- ческие лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:									
Корреспондентс- кие счета и депозиты овернайт в банках	1 396 281	-	-	-	-	-	-	-	1 396 281
Торговые долговые обязательства (кроме ОФЗ)	269 241	-	-	-	-	-	-	-	269 241
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	538 307	-	-	-	-	-	-	-	538 307
Кредиты и авансы клиентам	-	1 242 142	1 219 019	374 062	1 893 565	4 456 507	715 161	957 425	10 857 881
Прочие финансовые активы	1 300	21 878	-	-	-	419	-	5 392	28 989
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:									
Финансовые гарантии	-	15 663	194 499	81 392	562 153	184 273	114 557	80 728	1 233 265
Обязательства по предоставлению кредитов	-	8 767	412 400	-	326 946	845 832	134 570	28 289	1 756 404
Итого	2 205 129	1 288 450	1 825 918	455 454	2 782 664	5 487 030	964 288	1071834	16 080 768

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2012 г.	Кредит- ные органи- зации	Финан- совое посредни- чество	Промыш- лен- ность и производс- тво	Транспорт и связь	Строи- тельст- во	Торговля	Про- чие отрас- ли	Физи- ческие лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	190 107	-	-	-	-	-	-	-	190 107
Торговые долговые обязательства (кроме ОФЗ)	342 537	-	-	-	-	-	-	-	342 537
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	19 752	-	-	-	-	-	-	-	19 752
Кредиты и авансы клиентам	-	614 278	749 764	324 253	751 337	3 345 465	734 174	918 803	7 437 574
Прочие финансовые активы	4 627	7 311	-	-	-	-	404	-	12 342
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:									
Финансовые гарантии	-	16 542	509 582	82 678	357 904	302 575	151 474	23 354	1 444 109
Обязательства по предоставлению кредитов	-	211 650	103 785	-	198 255	479 629	31 000	29 796	1 054 115
Итого	557 023	849 781	1 363 131	406 931	1 307 496	4 127 669	917 052	971 453	10 500 536

26.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Управление ликвидностью и контроль за состоянием ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с Положением об управлении ликвидностью и риском потери ликвидности, утвержденной Советом директоров Банка.

Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком и контролируются Управлением банковских рисков включают:

- мониторинг состояния финансового рынка;
- определение возможностей Банка по проведению операций на финансовом рынке и предоставлению финансовых услуг клиентам;
- ограничение предельно допустимого разрыва (дефицита или избытка) ликвидности путем установления соответствующих возможностям Банка внутрибанковских лимитов на проведение финансовых операций и на значение ликвидности;

- определение оптимального соотношения соответствующих установленным лимитам объемов привлечения и размещения средств по срокам, планирование операций с целью достижения оптимального соотношения объемов привлечения/размещения.

Оценка и управление риском ликвидности производится на постоянной основе на основании следующих методов:

- анализа ежедневного баланса Банка на начало операционного дня;
- прогноза текущей платежной позиции по всем валютам Банка;
- еженедельного анализа динамики нетто-ликвидной позиции;
- ежемесячного анализа временных разрывов активов и пассивов;
- других отдельных исследований (стресс-тестирование текущего портфеля на предмет устойчивости показателей ликвидности).

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	<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>31 декабря</i>	63,1	48,8	92,4	56,8	81,7	59,2
<i>Среднее</i>	43,3	35,0	74,1	56,9	68,6	66,4
<i>Максимум</i>	63,1	48,8	92,4	63,0	82,7	85,7
<i>Минимум</i>	30,6	25,1	54,3	51,0	51,7	57,5
	<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>

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 выплаты процентов.

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2013 года						
	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	312	-	-	-	-	312
Средства клиентов	4 148 476	1 347 976	3 043 258	3 655 252	1 929 893	14 124 855
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Обязательства по финансовой аренде	-	826	3 732	2 683	7 777	15 018
Субординированные займы	-	-	26 380	26 813	1 161 065	1 214 258
Прочие финансовые обязательства	-	2 965	3 560	8 890	24 587	40 002
Финансовые гарантии	1 233 265	-	-	-	-	1 233 265
Обязательства по предоставлению кредитов	1 756 804	-	-	-	-	1 756 804
Итого потенциальных будущих выплат	7 138 857	1 351 767	3 076 930	3 693 638	3 123 322	18 384 514

За 31 декабря 2012 года						
	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	77 553	292 430	6 660	-	-	376 643
Средства клиентов	3 452 216	499 427	1 634 367	2 025 959	1 582 361	9 194 330
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	11 068	-	11 068
Обязательства по финансовой аренде	-	862	4 315	5 180	14 986	25 343
Субординированные займы	-	-	12 140	12 140	453 021	477 301
Прочие финансовые обязательства	-	8 213	9 262	21 126	21 293	59 894
Финансовые гарантии	1 444 109	-	-	-	-	1 444 109
Обязательства по предоставлению кредитов	1 054 115	-	-	-	-	1 054 115
Итого потенциальных будущих выплат	6 027 993	800 932	1 666 744	2 075 473	2 071 661	12 642 803

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

За 31 декабря 2013 года						
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	2 629 712	-	-	-	-	2 629 712
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	154 887	154 887
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	313 808	-	-	-	-	313 808
Средства в других банках	538 307	-	-	-	-	538 307
Кредиты и авансы клиентам	1 015 190	4 930 494	1 531 138	3 379 021	2 038	10 857 881
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	10 421	-	-	10 421
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	175 685	175 685
Основные средства и НМА	-	-	-	-	451 562	451 562
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	8 460	8 460
Прочие активы	23 178	23 128	2 884	-	23 737	72 927
Итого активов	4 520 195	4 953 622	1 544 443	3 379 021	816 369	15 213 650
Обязательства:						
Средства других банков	312	-	-	-	-	312
Средства клиентов	5 489 748	2 955 897	3 385 130	1 660 317	-	13 491 092
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-
Обязательства по финансовой аренде	532	2 513	1 522	5 399	-	9 966
Субординированные займы	-	151	-	583 000	-	583 151
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	8 493	-	-	-	8 493
Прочие обязательства	2 964	45 414	8 890	24 588	-	81 857
Итого обязательств	5 493 556	3 012 468	3 395 542	2 273 304	-	14 174 871
Чистый разрыв ликвидности	(973 361)	1 941 154	(1 851 099)	1 105 717	816 369	1 038 779
Совокупный разрыв ликвидности	(973 361)	967 793	(883 306)	222 410	1 038 779	-

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 года						
	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	1 682 050	-	-	-	-	1 682 050
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	93 662	93 662
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	422 997	-	-	-	-	422 997
Средства в других банках	19 752	-	-	-	-	19 752
Кредиты и авансы клиентам	527 832	3 374 334	1 315 675	2 211 413	8 320	7 437 574
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	9 205	-	-	9 205
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	274 236	274 236
Основные средства и НМА	-	-	-	-	422 392	422 392
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	16 298	16 298
Прочие активы	5 541	31 667	2 819	-	22 778	62 805
Итого активов	2 658 172	3 406 001	1 327 699	2 211 413	837 686	10 440 971
Обязательства:						
Средства других банков	368 823	6 500	-	-	-	375 323
Средства клиентов	3 949 506	1 592 731	1 857 494	1 354 473	-	8 754 204
Выпущенные векселя	-	-	10 486	-	-	10 486
Обязательства по финансовой аренде	416	2 310	3 153	9 940	-	15 819
Субординированные займы	-	151	-	263 000	-	263 151
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	10 961	-	-	-	10 961
Прочие обязательства	8 213	85 131	30 155	21 293	-	144 792
Итого обязательств	4 326 958	1 697 784	1 901 288	1 648 706	-	9 574 736
Чистый разрыв ликвидности	(1 668 786)	1 708 217	(573 589)	562 707	837 686	866 235
Совокупный разрыв ликвидности	(1 668 786)	39 431	(534 158)	28 549	866 235	-

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.

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

26.4 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.

Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты на рыночный риск торговых позиций утверждаются Кредитным комитетом Банка на основании анализа, проводимого Управлением банковских рисков. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются Кредитным комитетом.

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. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Управление банковских рисков, Управление казначейства.

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.

За 31 декабря 2013 года						
	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Срочные средства в банках	538 307	-	-	-	-	538 307
Торговые долговые обязательства	-	96 900	48 811	168 097	-	313 808
Кредиты и авансы клиентам	1 015 190	4 930 494	1 531 138	3 379 021	2 038	10 857 881
Итого активы	1 553 497	5 027 394	1 579 949	3 547 118	2 038	11 709 996
Процентные обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 341 099	2 955 897	3 385 130	1 660 317	-	9 342 443
Обязательства по финансовой аренде	532	2 513	1 522	5 399	-	9 966
Субординированные займы	-	151	-	583 000	-	583 151
Итого обязательства	1 341 631	2 958 561	3 386 652	2 248 716	-	9 935 560
Процентный разрыв за 31 декабря 2013 года	211 866	2 068 833	(1 806 703)	1 298 402	2 037	1 774 436

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 года						
	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Срочные средства в банках	19 752	-	-	-	-	19 752
Торговые долговые обязательства	-	120 187	35 727	267 083	-	422 997
Кредиты и авансы клиентам	527 832	3 374 334	1 315 675	2 211 413	8 320	7 437 574
Итого активы	547 584	3 494 521	1 351 402	2 478 496	8 320	7 880 323
Процентные обязательства						
Средства других банков	291 270	6 500	-	-	-	297 770
Средства клиентов	740 379	1 592 731	1 857 494	1 354 473	-	5 545 077
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	10 486	-	-	10 486
Обязательства по финансовой аренде	416	2 310	3 153	9 940	-	15 819
Субординированные займы	-	151	-	263 000	-	263 151
Итого обязательства	1 032 065	1 601 692	1 871 133	1 627 413	-	6 132 303
Процентный разрыв за 31 декабря 2012 года	(484 481)	1 892 829	(519 731)	851 083	8 320	1 748 020

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов 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 прибыль рассчитано путем переоценки финансовых активов, предназначенных для торговли.

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%	(2 000)	-	2%	(8 535)	-

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

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 ЦБ РФ). Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление казначейства Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

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

	За 31 декабря 2013 г.				
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 709 739	193 282	722 319	4 372	2 629 712
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	154 887	-	-	-	154 887
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	313 808	-	-	-	313 808
Средства в других банках	538 307	-	-	-	538 307
Кредиты и авансы клиентам	10 417 269	388 214	52 398	-	10 857 881
Текущие требования по налогу на прибыль	10 421	-	-	-	10 421
Инвестиционная недвижимость	175 685	-	-	-	175 685
Основные средства и НМА	451 562	-	-	-	451 562
Отложенный налоговый актив	8 460	-	-	-	8 460
Прочие активы	72 879	48	-	-	72 927
Итого активы	13 853 017	581 544	774 717	4 372	15 213 650
Обязательства					
Средства других банков	308	1	3	-	312
Средства клиентов	12 720 646	431 497	338 866	83	13 491 092
Текущие обязательства по налогу на прибыль	8 493	-	-	-	8 493
Обязательства по финансовой аренде	9 966	-	-	-	9 966
Субординированные займы	583 161	-	-	-	583 151
Прочие обязательства	81 759	98	-	-	81 857
Итого обязательства	13 404 323	431 596	338 869	83	14 174 871
Чистая балансовая позиция	448 694	149 948	435 848	4 289	1 038 779
Обязательства кредитного характера	2 936 987	53 082	-	-	2 990 069

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2012 г.				Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 521 648	84 425	72 329	3 648	1 682 050
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	93 662	-	-	-	93 662
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	422 997	-	-	-	422 997
Средства в других банках	19 752	-	-	-	19 752
Кредиты и авансы клиентам	7 134 401	264 841	38 332	-	7 437 574
Текущие требования по налогу на прибыль	9 205	-	-	-	9 205
Инвестиционная недвижимость	274 236	-	-	-	274 236
Основные средства и НМА	422 392	-	-	-	422 392
Отложенный налоговый актив	16 298	-	-	-	16 298
Прочие активы	62 752	49	4	-	62 805
Итого активы	9 977 343	349 315	110 665	3 648	10 440 971
Обязательства					
Средства других банков	375 282	39	2	-	375 323
Средства клиентов	8 324 300	201 688	228 141	75	8 754 204
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 486	-	-	-	10 486
Текущие обязательства по налогу на прибыль	10 961	-	-	-	10 961
Обязательства по финансовой аренде	15 819	-	-	-	15 819
Субординированные займы	263 151	-	-	-	263 151
Прочие обязательства	142 871	288	1 633	-	144 792
Итого обязательства	9 142 870	202 015	229 776	75	9 574 736
Чистая балансовая позиция	834 473	147 300	(119 111)	3 573	866 235
Обязательства кредитного характера	2 469 347	27 952	925	-	2 498 224

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2013	2013	2012	2012
Доллары США	5%	5 998	5%	5 892
Евро	5%	17 434	5%	(4 764)

27. 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.

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.

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
До 1 года	62 360	61 784
От 1 до 5 лет	67 490	84 659
Итого обязательства по операционной аренде	129 850	146 443

27. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Требования 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 арендодателя.

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
До 1 года	18 565	29 146
От 1 до 5 лет	12 062	10 853
Свыше 5 лет	260	560
Итого обязательства по операционной аренде	30 887	40 559

Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2013 и 2012 годов отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Финансовые гарантии предоставленные	1 233 265	1 444 109
Обязательства по предоставлению кредитов	1 756 804	1 054 115
Итого обязательства кредитного характера	2 990 069	2 498 224

За 31 декабря 2013 и 2012 годов резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

Производные финансовые инструменты

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

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

Контрактные суммы по сделкам с некоторыми финансовыми инструментами представляют собой основу для сопоставления с инструментами, учтенными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами Банка), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами Банка) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма по сделкам с производными финансовыми инструментами, их прибыльность или убыточность, следовательно, общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов могут существенно изменяться с течением времени.

27. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Таблица, приведенная ниже, представляет собой сравнительный анализ контрактных или согласованных сумм сделок и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В таблицу включены общие суммы по сделкам до взаимозачета позиций по каждому контракту по видам финансовых инструментов, а также контракты датой валютирования после 31 декабря 2013 и 2012 годов.

	За 31 декабря 2013 г.		За 31 декабря 2012 г.	
	<i>Контрактная или согласованная сумма сделок</i>	<i>Положительная (Отрицательная) справедливая стоимость</i>	<i>Контрактная или согласованная сумма сделок</i>	<i>Положительная (Отрицательная) справедливая стоимость</i>
Контракты с иностранной валютой				
<i>Покупка евро</i>	454 792	801	102 985	244
<i>Покупка долларов США</i>	196 362	(515)	20 805	(2)
<i>Продажа долларов США</i>	-	-	172 638	425

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

<i>За 31 декабря 2013 года</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Оценка с использо- ванием нерыночных данных</i>	<i>Итого</i>
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
- предназначенные для торговли	282 969	30 839	-	313 808
Итого	282 969	30 839	-	313 808

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Оценка с использо- ванием нерыночных данных</i>	<i>Итого</i>
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
- предназначенные для торговли	302 810	120 187	-	422 997
Итого	302 810	120 187	-	422 997

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

29. 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.

	2013 г.	2012 г.
Ключевой управленческий персонал Банка		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	13 454	4 054
выдано за год	13 406	25 617
погашено за год	(17 193)	(16 502)
влияние курсовых разниц	62	285
остаток за 31 декабря	9 729	13 454
процентный доход	1 533	731
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	7 914	13 353
привлечено за год	331 473	105 297
возвращено за год	(313 948)	(110 736)
влияние курсовых разниц	3	-
остаток за 31 декабря	25 441	7 914
процентный расход	(550)	(381)
Краткосрочные вознаграждения	32 908	25 609

30. 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 отчете о прибылях и убытках, 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.

Периодичность проведения переоценки основных средств и инвестиционной недвижимости

Здания Банка подлежат регулярной переоценке. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке зданий. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

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

31. 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 Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, состоит из капитала 1-го уровня (основной капитал), который включает уставный капитал и нераспределенную прибыль, и капитала 2-го уровня (дополнительный капитал), который включает фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного 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 10,8% и 10,4% соответственно и также 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:

	За 31 декабря	
	2013г.	2012г.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	563 930	563 930
Эмиссионный доход	2 074	2 074
Нераспределенная прибыль	445 202	267 542
Нематериальные активы (НМА)	(8 264)	(3 830)
Итого капитал 1-го уровня	1 002 942	829 716
Капитал 2-го уровня:		
Субординированные займы	512 000	235 500
Фонд переоценки основных средств	27 573	32 689
Итого капитал 2-го уровня	539 573	268 189
Итого капитал	1 542 515	1 097 905
Активы, взвешенные с учетом риска	14 303 467	10 578 185
Коэффициент достаточности капитала	10,8%	10,4%

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк включил в состав капитала полученные субординированные займы (Примечание 15). Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

32. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 09.06.2014 г.

Председатель Правления
С.М. Кулагин



Главный бухгалтер
И.Э. Перийна

