

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Региональные финансы" (ООО КБ "Регионфинансбанк") (далее – "Банк") – это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 3357, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 25 июня 2012 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115172, Россия, г. Москва, ул. Гончарная, д.38, стр.2

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений, не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Банк контролируется группой физических лиц.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2013 году наблюдалось замедление темпов роста российской экономики – по итогам 10 месяцев 2013 года темп прироста индекса промышленного производства был около нуля. Рост ВВП в целом в 2013 году в течение года несколько раз пересматривался и в итоге остановился на 1,5% против первоначальных 2,3%. Безусловно, в условиях стагнации российской экономики меняются реалии и для банковского сектора. Среди ключевых моментов сразу можно выделить повышение рисков по кредитному портфелю. В частности, это рост проблемных кредитов. Кроме того, такие факторы, как сравнительно высокая инфляция, замораживание индексации зарплат для представителей бюджетной сферы, оказали в свою очередь отрицательное влияние на кредитоспособность заемщика – физического лица. Действия Банка России по борьбе с банками, проводящими «нелегальные» операции, закончившиеся отзывом лицензий, привнесли нервность во взаимоотношения между кредитными организациями, что, в частности, отразилось на МБК. Одним из последствий является перераспределение ликвидности в пользу крупных банков. 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 земли и зданий.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО. Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в

финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 25.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

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 гиперинфляции к первоначальной стоимости ("пересчитанная стоимость") за период по 31 декабря 2002 года включительно. Прибыли и убытки от последующей реализации, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются с учетом пересчитанной стоимости 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 МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции", ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции до 31 декабря 2002 года.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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.

По мнению НКО, применение перечисленных выше МСФО не оказали существенного влияния на финансовую отчетность НКО.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые НКО еще не приняла досрочно:

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, вступает 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 долевых финансовых инструментов, не предназначенных 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 кредитная организация 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.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность кредитной организации в течение периода их первоначального применения.

Банк не планирует применять новые МСФО до даты их вступления в силу.

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.

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.

За 31 декабря 2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 г. - 30,3727 рублей за 1 доллар США), 44,9699 рубля за 1 евро (2012г. - 40,2286 рублей за 1 евро). В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

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. 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 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.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные 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 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.

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, для оценки его справедливой стоимости применяются различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочих составляющих совокупного дохода до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся на счет прибылей и убытков и отражаются в отчете о совокупном доходе 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.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Векселя приобретенные

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых 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 процентной ставки.

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

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.

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.

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). 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 на счете прибылей и убытков, переносится из прочих составляющих совокупного дохода и признается на счете прибылей и убытков.

Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается в прочих составляющих совокупного дохода.

В случае долговых инструмента, 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 на счете прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению на счете прибылей и убытков.

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.

Инвестиции в ассоциированные организации

Ассоциированные предприятия (организации) – это предприятия, на деятельность которых кредитная организация оказывает значительное влияние, когда кредитной организации прямо или косвенно принадлежит двадцать и более процентов прав голоса в отношении таких предприятий (организаций), или на деятельность которых кредитная организация иным образом оказывает значительное влияние. Значительное влияние представляет собой правомочность участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контроль или совместный контроль над этой политикой.

Инвестиции в ассоциированные организации первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

В соответствии с методом долевого участия доля кредитной организации в прибылях и убытках ассоциированных или совместных предприятий (организаций) после приобретения отражается в отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении прочего совокупного дохода ассоциированных или совместных предприятий (организаций) после приобретения относится на прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе кредитной организации. Средства, полученные от инвестиций в ассоциированное или совместное предприятие (организацию) в результате распределения прибыли, уменьшают балансовую стоимость инвестиций. Балансовая стоимость инвестиций также корректируется с целью отражения изменений в пропорциональной доле участия кредитной организации в ассоциированном или совместном предприятии (организации), возникающих в связи с изменениями в прочем совокупном доходе ассоциированного или совместного предприятия (организации). Когда доля кредитной организации в убытках ассоциированного или совместного предприятия (организации) становится равной ее доле участия в ассоциированном или совместном

предприятия (организации) или превышает эту долю, кредитная организация прекращает признание своей доли в дальнейших убытках такого ассоциированного или совместного предприятия (организации). После уменьшения доли участия кредитной организации до нуля дополнительные убытки и обязательства признаются только в той мере, в какой она приняла на себя юридические обязательства, обусловленные сложившейся практикой, или совершила платежи от имени данного ассоциированного или совместного предприятия (организации). Если впоследствии ассоциированное или совместное предприятие (организация) отражает у себя в отчетности прибыль, кредитная организация возобновляет признание своей доли в этой прибыли только после того, как ее доля в прибыли становится равной непризнанной доле в убытках.

Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой кредитная организация утрачивает значительное влияние на ассоциированное предприятие (организацию) или прекращает совместно контролировать совместное предприятие (организацию). Если сохранившиеся инвестиции в бывшее ассоциированное или совместное предприятие (организацию) не являются более инвестициями в ассоциированное или совместное предприятие (организацию), то они оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Разница между суммарным значением справедливой стоимости оставшейся доли участия и любых доходов от выбытия части инвестиций в ассоциированное или совместное предприятие (организацию) и справедливой стоимостью инвестиций на дату прекращения использования метода долевого участия отражается по статьям «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

Основные средства

Земля и здания учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками, за вычетом накопленной впоследствии амортизации зданий. Накопленная на дату переоценки амортизация списывается против валовой балансовой стоимости актива, и остаточная стоимость пересчитывается до оценочной стоимости актива. Переоценки производятся с достаточной частотой, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенно от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

Оборудование учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

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

Положительная переоценка земли и зданий относится на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода. Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки земли и зданий отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает фонд переоценки, сформированный в результате ранее проводимых переоценок этого актива.

Земля не амортизируется. Амортизация по остальным группам основных средств начисляется по методу равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости за период полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации:

- компьютерная техника – 25%,
- мебель – 7%,
- транспорт -14%,
- прочее имущество – 20%,

- арендованное имущество и улучшения арендованного имущества — в течение срока аренды.

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

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена.

Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае 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.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

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 совокупных доходах в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении 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 совокупных доходах в периоде, в котором они были понесены.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, финансовая аренда первоначально отражается в отчете о финансовом положении Банка в качестве активов и обязательств по наименьшей из величин: справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. В качестве коэффициента дисконтирования 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.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление

дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности 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.

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

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, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания комиссионного дохода в отчете о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

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.

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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| <i>Наличные средства</i> | 6 654 | 31 119 |
| <i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i> | 6 282 | 62 025 |
| <i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:</i> | 80 802 | 214 530 |
| <i>Российской Федерации</i> | 71 309 | 161 689 |
| <i>других стран</i> | 9 493 | 52 841 |
| <i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i> | 61 496 | 25 |
| <i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i> | 155 234 | 307 699 |

6. Средства в других банках

| | 2013 | 2012 |
|---|----------------|----------------|
| <i>Текущие кредиты и депозиты в других банках</i> | 200 034 | 101 000 |
| <i>Учтенные векселя других банков</i> | - | 20 224 |
| <i>Резерв под обесценение средств в других банках</i> | - | 21 210 |
| <i>Итого средства в других банках</i> | 200 034 | 100 014 |
| <i>Краткосрочные</i> | 200 034 | 100 014 |
| <i>Долгосрочные</i> | - | - |

Движение резерва под обесценение средств в других банках было следующим:

| | За год, закончившийся 31 декабря | |
|--|----------------------------------|---------------|
| | 2013 | 2012 |
| <i>Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января</i> | 21 210 | 40 400 |
| <i>Восстановление/(Создание) резерва</i> | - 21 210 | - 19 190 |
| <i>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря</i> | - | 21 210 |

7. Кредиты клиентам

| | 2013 | 2012 |
|---|----------------|----------------|
| <i>Кредиты юридическим лицам</i> | 528 848 | 503 196 |
| <i>Учтенные векселя</i> | 150 972 | 123 118 |
| <i>Кредиты клиентам до вычета резервов под обесценение</i> | 679 820 | 626 314 |
| <i>Резерв под обесценение кредитов</i> | -389 694 | -294 359 |
| <i>Итого кредиты и авансы клиентам</i> | 290 126 | 331 955 |
| <i>Краткосрочные</i> | 180 531 | 257 955 |

| | 2013 | 2012 |
|---------------------|---------|--------|
| Долгосрочные | 109 595 | 74 000 |

Движение резерва под обесценение кредитов клиентам было следующим:

| | Кредиты юридическим лицам | Ученные векселя | Итого |
|--|---------------------------------|--------------------|---------|
| Остаток на 1 января 2012 года | 141 956 | 123 119 | 265 075 |
| Восстановление резерва в течение года | 29 285 | -1 | 29 284 |
| Остаток за 31 декабря 2012 года | 171 241 | 123 118 | 294 359 |
| Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) в течение года | 105 567 | - | 105 567 |
| Суммы, списанные в течение года как безнадежные | -10 232 | - | 10 232 |
| Остаток за 31 декабря 2013 года | 266 576 | 123 118 | 389 694 |

8. Инвестиции в ассоциированную компанию

В 2013 году Банк приобрел паи Закрытого паевого инвестиционного фонда рентный "Основная бизнес модель - Альфа". Доля в ЗПИФ на 31 декабря 2013 года составляет 22,9%.

В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций в ассоциированную компанию.

| | 2013 | 2012 |
|---|---------|------|
| Балансовая стоимость за 1 января | - | - |
| Приобретение | 100 600 | - |
| Доля прибыли / убытка ассоциированной компании | -934 | - |
| Балансовая стоимость за 31 декабря | 99 666 | - |

9. Основные средства и нематериальные активы

| | Транспорт | Мебель | Компьютер- ная техника | Прочее оборудование | НМА | Итого |
|--|-----------|--------|---------------------------|------------------------|------|---------|
| Стоимость основных средств | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2012 г. | 4 789 | 1 333 | 2 265 | 2 975 | 562 | 11 924 |
| Поступления за год | - | - | 116 | 255 | - | 371 |
| Выбытия за год | - | - | - 1 539 | -737 | -562 | - 2 838 |
| Остаток за 31 декабря 2012 г. | 4 789 | 1 333 | 842 | 2 493 | - | 9 457 |
| Накопленная амортизация | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2012 г. | - 2 051 | -681 | - 2 193 | - 2 499 | -235 | - 7 659 |
| Амортизационные отчисления за год | -725 | -97 | -135 | -391 | - | - 1 348 |
| Выбытия за 2012 год | - | - | 1 539 | 614 | 235 | 2 388 |
| Остаток за 31 декабря 2012 г. | - 2 776 | -778 | -789 | - 2 276 | - | - 6 619 |
| Остаточная стоимость за 31 | 2 013 | 555 | 53 | 217 | - | 2 838 |

декабря 2012 года

| | | | | | | |
|---|--------------|-------------|-------------|----------------|----------|----------------|
| Стоимость основных средств | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2013 г. | 4 789 | 1 333 | 842 | 2 493 | - | 9 457 |
| Поступления за год | 5 507 | - | 69 | 307 | - | 5 883 |
| Выбытия за год | - 4 120 | -589 | - | -251 | - | - 4 960 |
| Остаток за 31 декабря 2013 г. | 6 176 | 744 | 911 | 2 549 | - | 10 380 |
| Накопленная амортизация | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2013 г. | - 2 776 | -778 | -789 | - 2 276 | - | - 6 619 |
| Амортизационные отчисления за год | - 1 032 | -89 | -35 | -109 | - | - 1 265 |
| Выбытия за 2013 год | 2 910 | 319 | - | 152 | - | 3 381 |
| Остаток за 31 декабря 2013 г. | -898 | -548 | -824 | - 2 233 | - | - 4 503 |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года | 5 278 | 196 | 87 | 316 | - | 5 877 |

10. Прочие активы

| | 2013 | 2012 |
|---|--------------|---------------|
| Финансовые активы | | |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами | - | 9 484 |
| Требования по переводам физических лиц без открытия счета | - | 161 |
| Прочее | 5 | 4 676 |
| Резерв под обесценение прочих финансовых активов | - | - |
| Итого прочие финансовые активы | 5 | 14 321 |
| Нефинансовые активы | | |
| Предоплата по налогам | 3 | 106 |
| Предоплата по товарам и услугам | 1 084 | 1 358 |
| Расходы будущих периодов | 330 | 437 |
| Требования по штрафам и пеням | - | 27 854 |
| Прочее | 124 | - |
| Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов | - 500 | - 27 854 |
| Итого прочие нефинансовые активы | 1 041 | 1 901 |
| Итого прочие активы | 1 046 | 16 222 |

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

| | За год, закончившийся 31 декабря | |
|--|----------------------------------|------------|
| | 2013 | 2012 |
| Резерв под обесценение прочих активов на 1 января | 27 854 | 103 |
| Восстановление/(Создание) резерва | - 25 355 | 27 751 |
| Суммы, списанные в течение года как безнадежные | - 1999 | - |

| | За год, закончившийся 31 декабря | |
|--|----------------------------------|---------------|
| | 2013 | 2012 |
| Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря | 500 | 27 854 |

11. Средства других банков

| | 2013 | 2012 |
|--|-----------|------------|
| <i>Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков</i> | 13 | 4 |
| <i>Прочие привлечения</i> | - | 256 |
| Итого средства других банков | 13 | 260 |
| <i>Краткосрочные</i> | 13 | 260 |
| <i>Долгосрочные</i> | - | - |

12. Средства клиентов

| | 2013 | 2012 |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Юридические лица | | |
| <i>Текущие/расчетные счета</i> | 264 527 | 294 515 |
| <i>Срочные депозиты</i> | - | 7 003 |
| Итого средства клиентов | 264 527 | 301 518 |
| <i>Краткосрочные</i> | 264 527 | 301 518 |
| <i>Долгосрочные</i> | - | - |

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

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

| | 2013 | 2012 |
|--|---------------|--------------|
| <i>Векселя</i> | 17 931 | 5 483 |
| Итого выпущенные долговые ценные бумаги | 17 931 | 5 483 |
| <i>Краткосрочные</i> | 17 931 | 5 483 |
| <i>Долгосрочные</i> | - | - |

14. Прочие обязательства

| | 2013 | 2012 |
|--|------------|------------|
| Финансовые обязательства | | |
| <i>Договоры финансовых гарантий</i> | 477 | 243 |
| Итого прочие финансовые обязательства | 477 | 243 |
| Нефинансовые обязательства | | |
| <i>Резервы под условные обязательства некредитного характера</i> | - | 2 002 |
| <i>Расчеты с поставщиками</i> | 129 | 155 |
| <i>Налоги к уплате</i> | 950 | 1 876 |
| <i>Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу</i> | 2 047 | 1 891 |
| <i>Обязательства, признанные по решению суда</i> | | 5 904 |

| | 2013 | 2012 |
|--|--------------|---------------|
| <i>Прочее</i> | 44 | 7 |
| Итого прочие нефинансовые обязательства | 3 170 | 11 835 |
| Итого прочие обязательства | 3 647 | 12 078 |

15. Уставный капитал

| | За 31 декабря 2013 г. | | | За 31 декабря 2012 г. | | |
|-----------------------------------|------------------------------|--|---|---------------------------|--|---|
| | Количество акций (шт.) | Номинальная стоимость (тыс.руб.) | Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.) | Количество акций (шт.) | Номинальная стоимость (тыс.руб.) | Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.) |
| <i>Обыкновенные акции</i> | 100 | 2 000 | 244 088 | 100 | 2 000 | 244 088 |
| Итого уставный капитал | 100 | 2 000 | 244 088 | 100 | 2 000 | 244 088 |

Все обыкновенные акции полностью оплачены и имеют номинальную стоимость 2 млн. рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

16. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в резервный фонд на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию за 31 декабря 2013 года резервный фонд и нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 208 358 тыс. руб. (2012: 187 081 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2012 год в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 30 155 тыс. руб. (2012: 21 278 тыс. руб.).

17. Процентные доходы и расходы

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| Процентные доходы | | |
| <i>Кредиты клиентам</i> | 110 321 | 88 633 |
| <i>Средства в других банках</i> | 2 211 | 17 922 |
| Итого процентные доходы | 112 532 | 106 555 |
| Процентные расходы | | |
| <i>Срочные депозиты юридических лиц</i> | - 715 | - 405 |
| <i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i> | - 1 253 | - 1 399 |
| <i>Прочее</i> | - 860 | - 1 228 |
| Итого процентные расходы | - 2 828 | - 3 032 |
| Чистые процентные доходы | 109 704 | 103 523 |

18. Комиссионные доходы и расходы

| | 2013 | 2012 |
|--|-------|-------|
| Комиссионные доходы | | |
| <i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i> | 4 160 | 4 614 |
| <i>Комиссия по выданным гарантиям</i> | 2 171 | 1 913 |

| | 2013 | 2012 |
|---|----------------|---------------|
| <i>За проведение операций с валютными ценностями</i> | 49 581 | 56 393 |
| <i>Комиссия за валютный контроль</i> | 20 960 | 23 868 |
| <i>Прочее</i> | 11 | 150 |
| Итого комиссионные доходы | 76 883 | 86 938 |
| Комиссионные расходы | | |
| <i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i> | - 526 | -413 |
| <i>Комиссия за услуги по переводам</i> | - 707 | -1 018 |
| <i>За проведение операций с валютными ценностями</i> | - 164 | -167 |
| <i>За проведение операций на бирже</i> | - 217 | -251 |
| Итого комиссионные расходы | - 1 614 | -1 849 |
| Чистый комиссионный доход/(расход) | 75 269 | 85 089 |

19. Прочие операционные доходы

| | 2013 | 2012 |
|---|--------------|--------------|
| <i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i> | - | 1 556 |
| <i>Доходы от установки и обслуживания ДБО</i> | 1 317 | 1 605 |
| <i>Прочее</i> | 220 | 16 |
| Итого прочие операционные доходы | 1 537 | 3 177 |

20. Операционные расходы

| | 2013 | 2012 |
|--|---------------|---------------|
| <i>Расходы на содержание персонала</i> | 48 223 | 42 569 |
| <i>Арендная плата</i> | 20 247 | 22 360 |
| <i>Охрана</i> | 11 764 | 10 195 |
| <i>Прочие налоги за исключением налога на прибыль</i> | 1 195 | 2 152 |
| <i>Ремонт и эксплуатация</i> | 1 533 | 1 467 |
| <i>Связь</i> | 1 361 | 1 462 |
| <i>Амортизация основных средств и нематериальных активов</i> | 1 265 | 1 348 |
| <i>Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности</i> | 933 | 1 135 |
| <i>Списание стоимости материальных запасов</i> | 587 | 984 |
| <i>Страхование</i> | 461 | 375 |
| <i>Реклама и маркетинг</i> | 287 | 309 |
| <i>Прочее</i> | 6 804 | 6 469 |
| Итого операционные расходы | 94 660 | 90 825 |

21. Налог на прибыль

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

| | 2013 | 2012 |
|---|--------------|---------------|
| <i>Текущие расходы по налогу на прибыль</i> | 9 998 | 13 023 |
| <i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i> | -6 877 | -17 907 |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 3 121 | -4 884 |

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

| | 2013 | 2012 |
|---|--------------|---------------|
| Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО | 40 752 | 62 559 |
| <i>Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%</i> | 8 150 | 12 512 |
| - Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу | 415 | 346 |
| - Доходы, увеличивающие налогооблагаемую базу | 30 | |
| - Прочие постоянные разницы | -4 246 | -1 198 |
| - Непризнанный налоговый актив | -1 228 | -16 544 |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 3 121 | -4 884 |

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%. Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

| | 2013 | Изменение | 2012 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу | | | |
| - Начисленные непроцентные доходы и расходы | - | - 467 | 467 |
| - Амортизация основных средств | - | - 582 | 582 |
| - Резервы под обесценение | 30 004 | 7 244 | 22 760 |
| - Прочее | 7 266 | 6 817 | 449 |
| Общая сумма отложенного налогового актива | 37 270 | 13 012 | 24 258 |
| Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу | | | |
| - Амортизация основных средств | 262 | - 573 | 835 |
| - Основные средства | 197 | 197 | - |
| - Прочее | 3 707 | 3 707 | - |
| Общая сумма отложенного налогового обязательства | 4 166 | 3 331 | 835 |
| Непризнанный налоговый актив | 1 228 | 1 228 | - |
| Чистый отложенный налоговый актив | 31 876 | 8 453 | 23 423 |
| в том числе: | | | |
| Отложенный налоговый актив, признаваемый на счетах прибылей и убытков | 31 876 | 8 453 | 23 423 |

22. 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 потери ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении основными банковскими рисками.

Совет Банка:

- утверждает внутренние документы Банка, регулирующие основные принципы и порядок управления банковскими рисками;

- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- своевременно пересматривает организацию системы внутреннего контроля Банка для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
- оценивает эффективность управления банковскими рисками;
- контролирует деятельность исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

Председатель Правления Банка:

- обеспечивает в полном объеме финансовыми, материально-техническими, людскими ресурсами для реализации программы управления банковскими рисками;
- распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями различного уровня.

Правление Банка определяет показатели, используемые для оценки уровня банковских рисков, и устанавливает их пограничные значения (лимиты).

Кредитный комитет:

- разрабатывает и представляет на утверждение Правления кредитную политику банка; определяет ориентировочные размеры процентных ставок по кредитам, условия кредитования, другие ограничения по видам кредитов;
- рассматривает возможность приобретения /реализации ценных бумаг, в том числе формирование торгового, инвестиционного портфелей, портфеля контрольного участия, межпортфельных переводов, цели приобретения ценных бумаг, ориентировочные объемы вложений в ценные бумаги;
- принимает решения по всем вопросам, касающимся кредитных операций банка.

Руководители структурных подразделений Банка:

- регулярно отслеживают индикаторы риска, формирует отчеты по мониторингу рисков;
- ежемесячно информируют отдел анализа и управления банковскими рисками о выявленных изменениях в системе индикаторов;
- участвуют в разработке нормативной базы и системы отчетности;

Отдел финансового анализа и рисков:

- внедряет новые методики и процедуры, производит расчет лимитов и других ограничений в рамках утвержденной нормативной базы;
- участвует в разработке нормативной базы и создании системы отчетности;
- проводит анализ и оценку рисков на основе данных, поступающих из структурных подразделений;
- формирует отчетность о состоянии рисков;
- контролирует соблюдение установленных лимитов, используемых для ограничения риска;
- регулярно составляет и представляет отчеты.

Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Совету 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.

22.1. Кредитный риск

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

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. 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, на связанные стороны, на сектора экономики, срочность кредитов и виды обеспечения и проводя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. 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 клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний, ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены.

В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Кредит признается проблемным при наличии просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам длительностью свыше тридцати календарных дней. Мероприятия, направленные на ликвидацию просроченной задолженности, могут быть выражены в следующем:

- установление контроля Банка за денежными потоками и (или) бизнесом должника (в т.ч. введение представителей Банка в совет директоров или правление должника);
- получение от должника высоколиквидного имущества по отступному взамен уплаты денежных средств по кредиту;
- пролонгация либо реструктуризация кредита;
- безакцептное списание денежных средств с банковских счетов должника; арест и обращение взыскания на предмет залога и другое имущество должника, поручителя по кредиту;
- возбуждение в отношении должника процедуры банкротства, а также другие мероприятия.

Списание с баланса нереальной для взыскания задолженности по проблемным кредитам производится после принятия решения о списании Советом директоров Банка или на основании процессуальных документов. Кредиты, списанные с баланса Банка, а также проценты по ним подлежат отражению на счетах внебалансового учета в течение периода не менее пяти лет с целью наблюдения за возможностью их взыскания при изменении условий.

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.

| За 31 декабря 2013 г. | Оцениваемые на индивидуальной основе | | | | Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе | Валовая сумма | Индивиду- альный резерв | Групп- овой 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 | 80 802 | - | - | - | - | 80 802 | - | - | 80 802 |
| Прочие размещения в финансовых учреждениях | 61 496 | - | - | - | - | 61 496 | - | - | 61 496 |
| Средства в других банках, кроме ЦБ РФ | 200 034 | - | - | - | - | 200 034 | - | - | 200 034 |
| Кредиты юридическим лицам | 116 445 | - | - | 412 403 | - | 528 848 | -238 722 | - | 290 126 |
| Учтенные векселя клиентов | - | - | - | 150 972 | - | 150 972 | -150 972 | - | - |
| Прочие финансовые активы | 5 | - | - | - | - | 5 | - | - | 5 |
| Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера: | | | | | | | | | |
| Финансовые гарантии | 76 382 | - | - | - | - | 76 382 | - | - | 76 382 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 96 747 | - | - | - | - | 96 747 | - | - | 96 747 |
| Итого | 631 911 | - | - | 563 375 | - | 1 195 286 | - 389 694 | - | 805 592 |

| За 31 декабря 2012 г. | Оцениваемые на индивидуальной основе | | | | Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе | Валовая сумма | Индиви- дуаль- ный резерв | Групп- овой резерв | Чистая сумма |
|--|--------------------------------------|-------------------------------|--|-------------------|--|------------------|------------------------------------|--------------------------|-----------------|
| | Текущи е | Реструк- туриро- ванные | Просро- ченные, но не обесце- ненные | Обесце- ненные | | | | | |
| Кредитный риск в отношении балансовых активов: | | | | | | | | | |
| Корреспондентски е счета и депозиты овернайт в банках | 214 530 | - | - | - | - | 214 530 | - | - | 214 530 |
| Прочие размещения в финансовых учреждениях | 25 | - | - | - | - | 25 | - | - | 25 |
| Средства в других банках, кроме ЦБ РФ | 20 224 | - | - | 101 000 | - | 121 224 | (21 210) | - | 100 014 |
| Кредиты юридическим лицам | 186 653 | - | - | 316 543 | - | 503 196 | (171 241) | - | 331 955 |
| Учтенные векселя клиентов | - | - | - | 123 118 | - | 123 118 | (123 118) | - | - |
| Прочие финансовые активы | 14 321 | - | - | - | - | 14 321 | - | - | 14 321 |
| Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера: | | | | | | | | | |
| Финансовые гарантии | 59 360 | - | - | - | - | 59 360 | - | - | 59 360 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 85 000 | - | - | - | - | 85 000 | - | - | 85 000 |
| Итого | 580 113 | - | - | 540 661 | - | 1 120 774 | (315 569) | - | 805 205 |

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.

Критерии и процедуры определения величины обесценения, применяемые Банком, подробно описаны в Примечании 4.

Кредиты клиентам

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

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора. В течение 2013 и 2012 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

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

| | За 31 декабря 2013 г. | | | За 31 декабря 2012 г. | | |
|---------------------------|-----------------------|----------------|--------------|-----------------------|----------------|--------------|
| | Стандартные | Нестандартные | Сомнительные | Стандартные | Нестандартные | Сомнительные |
| Кредиты юридическим лицам | 1 653 | 114 792 | - | 2 000 | 184 653 | - |
| Итого | 1 653 | 114 792 | - | 2 000 | 184 653 | - |

Анализ обеспечения по кредитам юридических лиц приведен ниже.

| | За 31 декабря 2013 г. | | За 31 декабря 2012 г. | |
|--------------------|-----------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|
| | Сумма кредитов за вычетом резерва | Доля от портфеля кредитов, % | Сумма кредитов за вычетом резерва | Доля от портфеля кредитов, % |
| Товары в обороте | 74 984 | 25,8% | 245 670 | 74% |
| Недвижимость | 12 320 | 4,2% | - | - |
| Прочее обеспечение | 19 499 | 6,7% | 8 632 | 3% |
| Без обеспечения | 183 323 | 63,3% | 77 653 | 23% |
| Итого | 290 126 | 100% | 331 955 | 100% |

Средства в других банках

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами Fitch, Moody's и Standard & Poor's.

| За 31 декабря 2013 г. | Инвестиционный рейтинг | Спекулятивный рейтинг | Нет внешнего рейтинга | Итого |
|--|------------------------|-----------------------|-----------------------|---------|
| Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках | 148 | 70 882 | 9 772 | 80 802 |
| Средства в других банках, кроме ЦБ РФ | 50 008 | 75 013 | 75 013 | 200 034 |

| <i>За 31 декабря 2013 г.</i> | <i>Инвестиционный рейтинг</i> | <i>Спекулятивный рейтинг</i> | <i>Нет внешнего рейтинга</i> | <i>Итого</i> |
|------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|----------------|
| Итого | 50 156 | 145 895 | 84 785 | 280 836 |

| <i>За 31 декабря 2012 г.</i> | <i>Инвестиционный рейтинг</i> | <i>Спекулятивный рейтинг</i> | <i>Нет внешнего рейтинга</i> | <i>Итого</i> |
|---|-----------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|----------------|
| <i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках</i> | 60 505 | 153 008 | 1 017 | 214 530 |
| <i>Средства в других банках, кроме ЦБ РФ</i> | - | 79 790 | 20 224 | 100 014 |
| Итого | 60 505 | 232 798 | 21 241 | 314 544 |

Концентрации кредитного риска

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2013 и 2012 годов.

| <i>За 31 декабря 2013 г.</i> | <i>Россия</i> | <i>ОЭСР</i> | <i>Другие страны</i> | <i>Итого</i> |
|---|----------------|--------------|--------------------------|----------------|
| Кредитный риск по балансовым активам: | | | | |
| <i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках</i> | 71 309 | 9 493 | - | 80 802 |
| <i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i> | 61 496 | - | - | 61 496 |
| <i>Средства в других банках</i> | 200 034 | - | - | 200 034 |
| <i>Кредиты и авансы клиентам</i> | 290 126 | - | - | 290 126 |
| <i>Прочие финансовые активы</i> | 5 | - | - | 5 |
| Кредитный риск по обязательствам кредитного характера: | | | | |
| <i>Финансовые гарантии</i> | 76 382 | - | - | 76 382 |
| <i>Обязательства кредитного характера</i> | 96 747 | - | - | 96 747 |
| За 31 декабря 2013 года | 796 099 | 9 493 | - | 805 592 |

| <i>За 31 декабря 2012 г.</i> | <i>Россия</i> | <i>ОЭСР</i> | <i>Другие страны</i> | <i>Итого</i> |
|---|----------------|---------------|--------------------------|----------------|
| Кредитный риск по балансовым активам: | | | | |
| <i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках</i> | 161 662 | 52 868 | - | 214 530 |
| <i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i> | 25 | - | - | 25 |
| <i>Средства в других банках</i> | 20 224 | - | 79 790 | 100 014 |
| <i>Кредиты и авансы клиентам</i> | 331 955 | - | - | 331 955 |
| <i>Прочие финансовые активы</i> | 14 321 | - | - | 14 321 |
| Кредитный риск по обязательствам кредитного характера: | | | | |
| <i>Финансовые гарантии</i> | 59 360 | - | - | 59 360 |
| <i>Обязательства кредитного характера</i> | 85 000 | - | - | 85 000 |
| За 31 декабря 2012 года | 672 547 | 52 868 | 79 790 | 805 205 |

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

| За 31 декабря 2013 г. | Финансы | Операции с недвижимостью | Торговля | Строительство | Прочие отрасли | Физические лица | Итого |
|--|----------------|--------------------------|----------------|---------------|----------------|-----------------|----------------|
| Кредитный риск в отношении балансовых активов: | | | | | | | |
| Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках | 80 802 | - | - | - | - | - | 80 802 |
| Прочие размещения в финансовых учреждениях | 61 496 | - | - | - | - | - | 61 496 |
| Средства в других банках | 200 034 | - | - | - | - | - | 200 034 |
| Кредиты юридическим лицам | - | 10 065 | 203 970 | 36 274 | 39 817 | - | 290 126 |
| Прочие финансовые активы | - | - | - | - | - | 5 | 5 |
| Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера: | | | | | | | |
| Финансовые гарантии | - | - | - | - | 76 382 | - | 76 382 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | - | - | 59 937 | - | 36 810 | - | 96 747 |
| Итого | 342 332 | 10 065 | 263 907 | 36 274 | 153 009 | 5 | 805 592 |

| За 31 декабря 2012 г. | Финансы | Операции с недвижимостью | Торговля | Строительство | Прочие отрасли | Физические лица | Итого |
|--|----------------|--------------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| Кредитный риск в отношении балансовых активов: | | | | | | | |
| Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках | 214 530 | - | - | - | - | - | 214 530 |
| Прочие размещения в финансовых учреждениях | 25 | - | - | - | - | - | 25 |
| Средства в других банках | 100 014 | - | - | - | - | - | 100 014 |
| Кредиты юридическим лицам | - | 8 632 | 154 500 | 167 170 | 1 653 | - | 331 955 |
| Прочие финансовые активы | 9 484 | - | - | - | 4 676 | 161 | 14 321 |
| Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера: | | | | | | | |
| Финансовые гарантии | - | - | 59 360 | - | - | - | 59 360 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | - | - | 10 000 | - | 75 000 | - | 85 000 |
| Итого | 324 053 | 8 632 | 223 860 | 167 170 | 81 329 | 161 | 805 205 |

22.2. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Порядок оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности Банка определяется соответствующей внутренней Политикой.

Правление Банка разрабатывает политику управления ликвидностью, в том числе утверждает коэффициенты ликвидности; организует эффективное управление и контроль за состоянием ликвидности; ежемесячно рассматривает отчеты о состоянии ликвидности; принимает решения по реструктуризации требований/обязательств в случае нарушения предельных значений коэффициентов ликвидности; утверждает план мероприятий по восстановлению ликвидности в случае ее потери; рассматривает информацию Службы внутреннего контроля о выявленных серьезных нарушениях процедур по управлению ликвидностью.

Планово-экономический отдел Банка является ответственным за разработку методик (процедур) расчета ликвидности, проведение анализа состояния ликвидности, выявление причин невыполнения обязательных нормативов ликвидности, разработку мероприятий по поддержанию ликвидности Банка.

Отделы Банка представляют информацию о планируемом движении денежных потоков, согласовывают проведение операций, влияющих на состояние ликвидности, с планово-экономическим отделом.

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за соблюдением предусмотренных процедур управления ликвидностью.

Оценка и управление ликвидностью Банка включает в себя три составляющие: оценка и управление текущей платежной позицией; оценка и управление ликвидностью Банка с помощью нормативов; оценка и управление ликвидностью баланса Банка.

Оценка и управление текущей платежной позицией направлены на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в течение операционного дня на основе ожидаемых данных о денежных потоках. Оценка и управление ликвидностью Банка с помощью нормативов направлены на обеспечение ежедневного выполнения Банком установленных Банком России нормативов ликвидности. Оценка и управление ликвидностью баланса Банка направлены на обеспечение выполнения Банком своих обязательств в будущем (до 10 дней, до 30 дней, до одного года) при реализации различных вариантов сценария развития событий.

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

| | <i>Лимит</i> | <i>2013</i> | <i>2012</i> |
|-----------|--------------|-------------|-------------|
| Н2 | Минимум 15 | 59,1 | 102,3 |
| Н3 | Минимум 50 | 136,9 | 102,8 |
| Н4 | Максимум 120 | 34,7 | 18 |

В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал указанные нормативы.

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. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как последние основаны на дисконтированных денежных потоках.

| <i>За 31 декабря 2013 г.</i> | <i>до востре- бования</i> | <i>менее 1 месяца</i> | <i>от 1 до 6 месяцев</i> | <i>от 6 месяцев до 1 года</i> | <i>более 1 года</i> | <i>Итого</i> |
|---|-----------------------------------|---------------------------|------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|----------------|
| <i>Средства других банков</i> | 13 | - | - | - | - | 13 |
| <i>Средства клиентов</i> | 264 527 | - | - | - | - | 264 527 |
| <i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i> | - | - | 12 452 | 5 479 | - | 17 931 |
| <i>Прочие финансовые обязательства</i> | - | 216 | 189 | 72 | - | 477 |
| <i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i> | 264 540 | 216 | 12 641 | 5 551 | - | 282 948 |

| | | | | | | |
|--|---|--------|--------|-------|--------|--------|
| Финансовые гарантии | - | 56 713 | 17 509 | 2 160 | - | 76 382 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | - | - | 67 342 | - | 29 405 | 96 747 |

| За 31 декабря 2012 г. | до востребования | менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года | Итого |
|--|------------------|----------------|-------------------|------------------------|--------------|----------------|
| Средства других банков | 260 | - | - | - | - | 260 |
| Средства клиентов | 294 515 | 7 024 | - | - | - | 301 539 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | 6 000 | - | 6 000 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 243 | - | - | 243 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 294 775 | 7 024 | 243 | 6 000 | - | 308 042 |
| Финансовые гарантии | 59 360 | - | - | - | - | 59 360 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | - | - | 10 000 | 75 000 | - | 85 000 |

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

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

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

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

| За 31 декабря 2013 г. | до востребования | менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года | просрочка / с неопределенным сроком | Итого |
|---|------------------|----------------|-------------------|------------------------|--------------|-------------------------------------|---------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 156 282 | - | - | - | - | - | 156 282 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | - | - | - | - | - | 8 191 | 8 191 |
| Средства в других банках | - | 200 034 | - | - | - | - | 200 034 |
| Кредиты клиентам | 23 563 | - | 52 174 | 81 470 | 86 580 | 46 339 | 290 126 |
| Инвестиция в ассоциированную компанию | - | - | - | - | - | 99 666 | 99 666 |
| Основные средства | - | - | - | - | - | 5 877 | 5 877 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | - | - | 4 881 | - | - | - | 4 881 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | - | 31 876 | 31 876 |

| | | | | | | | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Прочие активы | - | 1 046 | - | - | - | - | 1 046 |
| Итого активы | 179 845 | 201 080 | 57 055 | 81 470 | 86 580 | 191 949 | 797 979 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Средства других банков | 13 | - | - | - | - | - | 13 |
| Средства клиентов | 264 527 | - | - | - | - | - | 264 527 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | 12 452 | 5 479 | - | - | 17 931 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | - | - | - | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | - | 216 | 3 359 | 72 | - | - | 3 647 |
| Итого обязательства | 264 540 | 216 | 15 811 | 5 551 | - | - | 286 118 |
| Чистый разрыв ликвидности | -84 695 | 200 864 | 41 244 | 75 919 | 86 580 | 191 949 | 511 861 |
| Совокупный разрыв ликвидности | -84 695 | 116 169 | 157 413 | 233 332 | 319 912 | 511 861 | |

| За 31 декабря 2012 г. | до востребования | менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года | просроч-ка/с неопределенным сроком | Итого |
|--|------------------|----------------|-------------------|------------------------|----------------|------------------------------------|----------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 307 699 | - | - | - | - | - | 307 699 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | - | - | - | - | - | 5 718 | 5 718 |
| Средства в других банках | - | - | 20 224 | 79 790 | - | - | 100 014 |
| Кредиты клиентам | - | - | 207 700 | 41 623 | 74 000 | 8 632 | 331 955 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | - | - | 7 433 | - | - | - | 7 433 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | - | 23 423 | 23 423 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | - | 2 838 | 2 838 |
| Прочие активы | - | 9 645 | 6 577 | - | - | - | 16 222 |
| Итого активы | 307 699 | 9 645 | 241 934 | 121 413 | 74 000 | 40 611 | 795 302 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Средства других банков | 260 | - | - | - | - | - | 260 |
| Средства клиентов | 294 515 | 7 003 | - | - | - | - | 301 518 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | 5 483 | - | - | 5 483 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | - | - | 3 309 | - | - | - | 3 309 |
| Прочие обязательства | - | - | 9 914 | - | - | 2 164 | 12 078 |
| Итого обязательства | 294 775 | 7 003 | 13 223 | 5 483 | - | 2 164 | 322 648 |
| Чистый разрыв ликвидности | 12 924 | 2 642 | 228 711 | 115 930 | 74 000 | 38 447 | 472 654 |
| Совокупный разрыв ликвидности | 12 924 | 15 566 | 244 277 | 360 207 | 434 207 | 472 654 | |

22.3. 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.

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.

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 г.

| | <i>менее 1 месяца</i> | <i>от 1 до 6 месяцев</i> | <i>от 6 месяцев до 1 года</i> | <i>более 1 года</i> | <i>просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком</i> | <i>Итого</i> |
|--|---------------------------|------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|--|----------------|
| Процентные активы | | | | | | |
| Средства в других банках | 200 034 | - | - | - | - | 200 034 |
| Кредиты клиентам | 23 563 | 52 174 | 81 470 | 86 580 | 46 339 | 290 126 |
| Итого процентные активы | 223 597 | 52 174 | 81 470 | 86 580 | 46 339 | 490 160 |
| Процентные обязательства | | | | | | |
| Срочные средства клиентов | - | - | - | - | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 12 452 | 5 479 | - | - | 17 931 |
| Итого процентные обязательства | - | 12 452 | 5 479 | - | - | 17 931 |
| Процентный разрыв за 31 декабря 2013 г. | 223 597 | 39 722 | 75 991 | 86 580 | 46 339 | 472 229 |

За 31 декабря 2012 г.

| | <i>менее 1 месяца</i> | <i>от 1 до 6 месяцев</i> | <i>от 6 месяцев до 1 года</i> | <i>более 1 года</i> | <i>просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком</i> | <i>Итого</i> |
|--|---------------------------|------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|--|----------------|
| Процентные активы | | | | | | |
| Средства в других банках | - | 20 224 | 79 790 | - | - | 100 014 |
| Кредиты клиентам | - | 207 700 | 41 623 | 74 000 | 8 632 | 331 955 |
| Итого процентные активы | - | 227 924 | 121 413 | 74 000 | 8 632 | 431 969 |
| Процентные обязательства | | | | | | |
| Срочные средства клиентов | 7 003 | - | - | - | - | 7 003 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | 5 483 | - | - | 5 483 |
| Итого процентные обязательства | 7 003 | - | 5 483 | - | - | 12 486 |
| Процентный разрыв за 31 декабря 2012 г. | (7 003) | 227 924 | 115 930 | 74 000 | 8 632 | 419 483 |

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 гг. у Банка нет финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску, так как средства размещены и привлечены под постоянные процентные ставки, и отсутствуют вложения в долговые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости.

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.

Ниже представлен общий анализ валютного риска Банка.

| За 31 декабря 2013 г. | В рублях | В долларах США | В евро | Итого |
|--|----------------|-------------------|--------------|----------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 84 271 | 67 294 | 4 717 | 156 282 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (Центральных банках) | 8 191 | - | - | 8 191 |
| Средства в других банках | 200 034 | - | - | 200 034 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 290 126 | - | - | 290 126 |
| Инвестиция в ассоциированную компанию | 99 666 | - | - | 99 666 |
| Основные средства | 5 877 | - | - | 5 877 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 4 881 | - | - | 4 881 |
| Отложенный налоговый актив | 31 876 | - | - | 31 876 |
| Прочие активы | 1 046 | - | - | 1 046 |
| Итого активы | 725 968 | 67 294 | 4 717 | 797 979 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 13 | - | - | 13 |
| Средства клиентов | 253 014 | 11 469 | 44 | 264 527 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 17 931 | - | - | 17 931 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | 3 639 | - | 8 | 3 647 |
| Итого обязательства | 274 597 | 11 469 | 52 | 286 118 |
| Чистая балансовая позиция | 451 371 | 55 825 | 4 665 | 511 861 |
| Обязательства кредитного характера | 173 129 | - | - | 173 129 |

| За 31 декабря 2012 г. | В рублях | В долларах США | В евро | Итого |
|---|----------------|-------------------|---------------|----------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 219 120 | 76 364 | 12 215 | 307 699 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 5 718 | - | - | 5 718 |
| Средства в других банках | 100 014 | - | - | 100 014 |
| Кредиты клиентам | 331 955 | - | - | 331 955 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 7 433 | - | - | 7 433 |
| Отложенный налоговый актив | 23 423 | - | - | 23 423 |
| Основные средства и нематериальные активы | 2 838 | - | - | 2 838 |
| Прочие активы | 16 215 | 7 | - | 16 222 |
| Итого активы | 706 716 | 76 371 | 12 215 | 795 302 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 260 | - | - | 260 |
| Средства клиентов | 297 633 | 1 011 | 2 874 | 301 518 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 5 483 | - | - | 5 483 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 3 309 | - | - | 3 309 |
| Прочие обязательства | 12 078 | - | - | 12 078 |
| Итого обязательства | 318 763 | 1 011 | 2 874 | 322 648 |
| Чистая балансовая позиция | 387 953 | 75 360 | 9 341 | 472 654 |
| Обязательства кредитного характера | 144 360 | - | - | 144 360 |

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).

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. Отрицательное значение свидетельствует об уменьшении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

| <i>Валюта</i> | <i>Увеличение %</i> | <i>Влияние на прибыль за год</i> | | <i>Увеличение %</i> | | <i>Влияние на прибыль за год</i> | |
|--------------------|---------------------|--------------------------------------|-------------|---------------------|-------------|--------------------------------------|-------------|
| | | <i>2013</i> | <i>2013</i> | <i>2012</i> | <i>2012</i> | <i>2012</i> | <i>2012</i> |
| <i>Доллары США</i> | 5% | | 2 233 | 5% | | 3 014 | |
| <i>Евро</i> | 5% | | 187 | 5% | | 374 | |

Прочий ценовой риск

В 2013 и 2012 годах Банк не проводил операций с долевыми финансовыми инструментами, поэтому данный риск не является существенным для Банка.

23. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банк может стать 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. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

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 | |
|---------------------------|----------------------|----------------|
| | 2012 г. | 2012 г. |
| <i>До 1 года</i> | 19 836 | 17 020 |
| <i>От 1 года до 5 лет</i> | 411 | - |
| Итого | 20 247 | 17 020 |

| | За 31 декабря | |
|---|----------------------|----------------|
| | 2012 г. | 2012 г. |
| <i>Финансовые гарантии</i> | 76 382 | 59 360 |
| <i>Обязательства по предоставлению кредитов</i> | 96 747 | 85 000 |
| Итого | 173 129 | 144 360 |

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или Банки выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. (Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств).

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

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

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом. Информация об оценочной справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, за 31 декабря 2013 года приведена в Примечании.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (Еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств:

| | 31 декабря 2013 года | | | | 31 декабря 2012 года | | | |
|--|-----------------------------------|---|---|---|-----------------------------------|---|---|---|
| | Балан- совая стоимо- сть | Справед- ливая стои- мость Уровень 1 | Справе- дливая стои- мость Уро- вень 2 | Справед- ливая стои- мость Уровень 3 | Балан- совая стои- мость | Справед- ливая стои- мость Уровень 1 | Справе- дливая стои- мость Уро- вень 2 | Справе- дливая стоимо- сть Уро- вень 3 |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 156 282 | 156 282 | - | - | 307 699 | 307 699 | - | - |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (Центральных банках) | 8 191 | 8 191 | - | - | 5 718 | 5 718 | - | - |
| Средства в других банках | 200 034 | 200 034 | - | - | 100 014 | 100 014 | - | - |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 290 126 | 290 126 | - | - | 331 955 | 331 955 | - | - |
| Инвестиция в ассоциированную компанию | 99 666 | - | 99 666 | - | - | - | - | - |
| Прочие финансовые активы | 5 | - | - | 5 | 14 321 | - | - | 14 321 |
| НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Основные средства | 5 877 | - | - | 5 877 | 2 838 | - | - | 2 838 |
| Итого активов | | | | | | | | |
| | 760 181 | 654 633 | 99 666 | 5 882 | 762 545 | 745 386 | - | 17 159 |

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | 31 декабря 2013 года | | | | 31 декабря 2012 года | | | |
|--------------------------------------|-----------------------------------|---|---|---|-----------------------------------|---|---|---|
| | Балан- совая стоимо- сть | Справед- ливая стои- мость Уровень 1 | Справе- дливая стои- мость Уро- вень 2 | Справед- ливая стои- мость Уровень 3 | Балан- совая стои- мость | Справед- ливая стои- мость Уровень 1 | Справе- дливая стои- мость Уро- вень 2 | Справе- дливая стоимо- сть Уро- вень 3 |
| Средства других банков | 13 | - | 13 | - | 260 | - | 260 | - |
| Средства клиентов | 264 527 | - | 264 527 | - | 301 518 | - | 301 518 | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 17 931 | - | 17 931 | - | 5 483 | - | 5 483 | - |
| Прочие финансовые обязательства | 477 | - | 477 | - | 243 | - | 243 | - |
| Итого обязательств | 282 948 | - | 282 948 | - | 307 504 | - | 307 504 | - |

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

25. 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. Информация о данных операциях за 2013 и 2012 года представлена ниже.

Ключевой управленческий персонал Банка**Кредиты клиентам:**

| | | |
|--|----------|---------|
| остаток на 1 января | 6 316 | 14 816 |
| выдано за год | 44 671 | 29 000 |
| погашено за год | - 39 487 | -37 500 |
| остаток за 31 декабря | 11 500 | 6 316 |
| процентный доход | 5 089 | 1 181 |
| Краткосрочные вознаграждения, включая страховые отчисления | 36 031 | 33 898 |
| Неиспользованные кредитные линии | 8 500 | 10 000 |

26. 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.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 21.

Периодичность проведения переоценки основных средств

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

27. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как

непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, состоит из двух уровней. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонд переоценки основных средств. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2013 года этот коэффициент составил 37,5% (2011: 40,6%), значительно превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2013 и 2012 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 48,2% и 85,6% соответственно и значительно превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

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

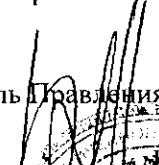
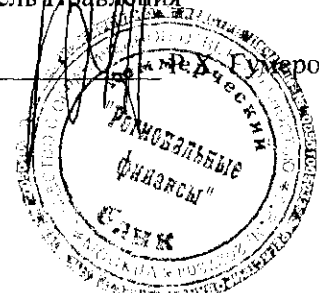
| | 2013 | 2012 |
|---|------------------|----------------|
| Капитал 1-го уровня: | | |
| Уставный капитал | 244 088 | 244 088 |
| Нераспределенная прибыль | 267 773 | 228 566 |
| Итого капитал 1-го уровня | 511 861 | 472 654 |
| Итого капитал | 511 861 | 472 654 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 1 060 873 | 552 383 |
| Коэффициент достаточности капитала | 48,2% | 85,6% |

28. События после отчетной даты


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

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 16 июня 2014 года.

Председатель Правления


А.А. Гумеров


Главный бухгалтер


И.В. Гореликова