

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность Банка

Банкхаус Эрбе (закрытое акционерное общество) (далее – Банкхаус Эрбе (ЗАО) или «Банк») изменил наименование 26 марта 2008 года и является правопреемником Закрытого акционерного общества Коммерческий банк «Международный банк Храма Христа Спасителя», который основан в Российской Федерации в 1992 году. Банк работает на основе расширенной банковской лицензии № 1717, выданной Центральным банком Российской Федерации, и является членом валютной и фондовой секций ММВБ, платежной системы SWIFT и ассоциированным членом платежной системы Мастеркард.

Основным видом деятельности Банка является банковское обслуживание состоятельных физических лиц - клиентов Private Banking и крупных корпоративных клиентов на территории Российской Федерации. Банк предоставляет своим клиентам широкий спектр банковских услуг. К ним относятся: кредитные операции, осуществление платежей, валютно-обменные операции по поручению клиентов и в торговых целях, операции с векселями, с наличными денежными средствами, доверительное управление имуществом, индивидуальные и корпоративные платежные карты, индивидуальные сейфовые ячейки, а также другие коммерческие банковские операции.

В 2013 году Банк располагал следующими лицензиями:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 17.05.2012 г. № 1717 (до указанной даты – Лицензия № 1717 от 21 апреля 2008 года);

- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 17.05.2012 г. № 1717 (до указанной даты – Лицензия № 1717 от 21 апреля 2008 года);

- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 17.05.2012 г. № 1717 (до указанной даты – Лицензия № 1717 от 21 апреля 2008 года);

- Лицензия ЛСЗ №0007757 рег. №12793 Н от 02 апреля 2013г. на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Банк не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации и за рубежом. Отсутствие филиалов и представительств определено стратегией развития Банка и связано со специализацией Банка в области Private banking, отсутствием розничных операций в Банке.

Банк зарегистрирован по адресу: 123056, Москва, ул. Зоологическая, д. 26, стр. 1.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Важнейшим трендом 2013 года в российской экономике стало существенное замедление экономического роста, выразившееся в снижении темпов роста ВВП в 2013 году до 1,3%, согласно предварительной оценке Министерства экономического развития Российской Федерации, преимущественно ввиду низкого инвестиционного спроса. Внешние факторы также во многом определили экономические тренды в России в 2013 году. В 2013 году наметился значительный

отток капитала с развивающихся рынков, в том числе и из России, вызванный планами Федеральной резервной системы США по сокращению третьего раунда количественного смягчения (QE3). В результате, рубль за 2013 год потерял 7,2% стоимости по отношению к доллару и 10,5% по отношению к евро, усилив тенденцию к ослаблению, определяющуюся фундаментальными факторами. Несмотря на относительную стабильность цен на нефть в 2013 году сокращение профицита счета текущих операций наряду с вышеперечисленными негативными факторами неблагоприятным образом повлияли на перспективы российского рубля. Инфляция по итогам 2013 года составила 6,5%, превысив верхнюю границу целевого ориентира Центрального банка Российской Федерации.

В 2013 году происходило замедление роста потребления (3,9% в 2013 году против роста на 6,3% в 2012 году), но оно осталось главным драйвером экономического роста. Данное замедление в росте потребления стало результатом той же тенденции в объемах розничного кредитования ввиду ограничений, установленных Банком России, которые приводят к ослаблению доходов населения и темпов роста зарплат.

Помимо политики по ограничению роста рискованного беззалогового потребительского кредитования, регулятор инициировал кампанию по перерегистрации негосударственных пенсионных фондов в акционерные общества и продолжал действие по очистке банковской системы от банков, специализирующихся на отмывании денег и уклонении от уплаты налогов. В результате зафиксировано существенное снижение доверия населения, выразившееся в переходе к вкладам в иностранной валюте и драгоценных металлах в банках с государственным участием.

Темпы роста корпоративного кредитования отставали от роста розничного кредитования, увеличившись на 12,7% в сравнении с 28,7% в 2013 году. Невысокая привлекательность корпоративного кредитования обусловлена низким инвестиционным спросом и крайне невысокой долей инвестиций, которая финансируется за счет банковских кредитов (около 10%). Рост промышленного производства продолжил колебаться вокруг нулевой отметки. Кроме того, средневзвешенные реальные процентные ставки сохраняются на достаточно высоком уровне, что также дестимулирует спрос на кредиты. Рост внешней задолженности корпоративного сектора стал еще одним фактором, способствовавшим замедлению роста темпов кредитования.

Сокращение профицита счета текущих операций наряду с оттоком капитала привели к ослаблению основных поддерживающих факторов для курса российского рубля, вследствие чего со стороны Банка России потребовались валютные интервенции, которые начались в мае 2013 года и привели к некоторой напряженности в ситуации с ликвидностью на денежном рынке российского рубля. В результате, Центральный банк последовательно наращивал объемы рефинансирования банковского сектора особенно во время налоговых периодов. Задолженность банков перед Банком России по операциям репо достигла максимума – более 3 трлн. руб. Ставки на межбанковском рынке в течение всего года сохранялись на высоком уровне, достигая во время налоговых периодов верхней границы процентного коридора, устанавливаемого Банком России.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Деятельность Банка в 2013 году была достаточно стабильна.

По состоянию на 31 декабря 2013 года собственные средства Банка составили 621 107 тыс. руб. (2012: 602 927 тыс. руб.) Руководство считает, что Банк будет продолжать свою деятельность и выполнять свои обязательства, по крайней мере, в ближайшие 12 месяцев после отчетного периода, и, в связи с этим, подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа

непрерывно действующего предприятия. Данная финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могут понадобиться в случае, если Банк не сможет продолжать свою деятельность на непрерывной основе.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Начиная с 01.01.2003 года условия для применения МСФО 29 в Российской Федерации отсутствуют.

Подготовка финансовой отчетности требует выработки и применения руководством Банка оценок и допущений, которые влияют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, на раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от указанных оценок и суждений.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были реклассифицированы и скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года с учетом соблюдения принципа сопоставимости и надежности.

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений и была пересчитана в единицах измерения (в российских рублях), действующих на 31 декабря 2013г., условно обозначаемых как «руб.», финансовая отчетность включает только счета Банка.

3.1. Стандарты, дополнения и интерпретации, утвержденные в 2013 году

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В МСФО (IFRS) 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Изменения, представленные в МСФО (IFRS) 10, требуют от руководства Банка применять мотивированные суждения для определения предприятий, находящихся под контролем, для включения их в консолидированную отчетность материнской компании, по сравнению с требованиями, которые были ранее представлены в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». В дополнение, в МСФО (IFRS) 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО (IFRS) 10 заменяет часть МСФО (IAS) 27 в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC-12 «Консолидация – Предприятия специального назначения». Данный стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместной деятельности, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО (IFRS) 11 замещает МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия – Немонетарные взносы участников» и вступает в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях». МСФО 12 содержит все требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» в части консолидированной финансовой отчетности, а также требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в стандартах IAS 31 «Участие в совместных предприятиях» и IAS 28 «Инвестиции в Ассоциированные Компании». Эти требования относятся к долям участия в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных компаниях и структурных предприятиях. Ряд новых требований к раскрытию информации введены данным стандартом. IFRS 12 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Применение данного стандарта не вводит

новые требования к раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности Банка, а также не влияет на финансовое положение или операционные показатели.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». МСФО 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в МСФО. IFRS 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости. IFRS 13 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Применение IFRS 13 не оказывает влияния на определение справедливой стоимости активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в пересмотренной версии 2011 года). В результате принятия новых стандартов IFRS (МСФО) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и IFRS (МСФО) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях», IAS 27 ограничен учетом дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний в отдельной финансовой отчетности. Изменения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

IAS 28 «Инвестиции в Ассоциированные и Совместные Предприятия» (в пересмотренной версии 2011 года). IAS 28 был переименован в IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» и описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к зависимым компаниям. Пересмотренная версия применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам». Совет по МСФО (IASB) опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, предлагающие значительные изменения учета выплат работникам, в том числе исключение возможности отложенного признания изменений в активах или обязательствах пенсионных планов (известные как «подход коридора»). Кроме того, эти поправки ограничивают изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемые через прибыль или убыток, только процентными доходами (расходами) или стоимостью услуг.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода». Поправки вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты. Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» изменяют группировку статей, отражаемых в прочем совокупном доходе. Статьи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем (например, при прекращении признания или урегулировании) представляются отдельно от статей, которые никогда не будут реклассифицированы (например, переоценка зданий). Эти поправки изменили представление отчета о прочем совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или операционные показатели.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Поправки к МСФО(IFRS) 7 Финансовые инструменты: Раскрытие информации» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты и промежуточных периодов внутри годовых, с ретроспективным применением). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечивают пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила

применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»: Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности. **Поправки к Руководству по переходным положениям к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях»** (выпущены в июне 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данные поправки содержат разъяснения по руководству по переходным положениям в МСФО (IFRS) 10. Предприятия, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и SIC-12 «Консолидация – Предприятия специального назначения», то необходима ретроспективная корректировка сравнительных данных (т.е. 2012 года), за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти поправки также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения поправок отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным предприятиям для периодов, предшествовавших применению МСФО (IFRS) 12.

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

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2013 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, с поправками, внесенными в октябре 2010 года, декабре 2011 года, а также ноябре 2013 года, по результатам двух из трех этапов проекта Совета по МСФО (IASB) по замене МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, а также учета хеджирования. Стандарт не устанавливает дату обязательного применения и может применяться на добровольной основе. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается. Банк оценит влияние после публикации оставшейся части стандарта, содержащей указания по обесценению финансовых активов. Ключевые характеристики стандарта представлены ниже:

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

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

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

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

Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета

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

«Инвестиционные компании - Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»». Данные поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»» (выпущены в декабре 2011 года). В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем (например, систем центральных клиринговых центров), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, с возможностью ретроспективного применения.

«Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования - Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»». Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Банк считает, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность, поскольку Банк не применяет учет хеджирования по МСФО.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи». Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

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

«Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников - Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам

оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа. **Усовершенствования МСФО, цикл 2010-2012 гг.** (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).

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

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

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»: были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»: согласно поправке связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

Усовершенствования МСФО, цикл 2011-2013 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: поправка разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: поправка разъясняет, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение,

касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»: поправка разъясняет, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» не являются взаимно исключаящими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). МСФО (IFRS) 14 позволяет. В настоящее время Банк изучает положения новых стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями GAAP, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки. Предприятия, уже применяющие МСФО для подготовки финансовой отчетности, не должны применять данный стандарт.

В настоящее время Банк изучает положения новых стандартов и их возможное влияние на различные элементы финансовой отчетности.

4. Принципы учетной политики

Принципы учетной политики изложены в Учетной политике Банкхаус Эрбе (ЗАО) для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарастенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарастенные процентные

доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

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

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок Банка аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового

обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно также как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

Валюта отчетности - денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Денежные средства и их эквиваленты - денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации и других банках, за исключением соответствующих сумм резервов под

обесценение этих средств, и представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня, в том числе все краткосрочные межбанковские размещения "овернайт" и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ – представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки.

Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного, инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

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

Средства в других банках – текущие межбанковские кредиты и депозиты, за исключением краткосрочных межбанковских размещений "овернайт" и «до востребования», просроченные

размещенные средства в банках, за минусом соответствующих резервов под обесценение этих средств.

Кредиты и дебиторская задолженность – данная категория включает непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по стоимости приобретения за вычетом резерва на возможные потери по ссудам. Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

Кредиты и дебиторская задолженность, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в Отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в Отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

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

Списание кредитов и дебиторской задолженности – в случае невозможности взыскания ссуд и средств предоставленных, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на потери по ссудам. В соответствии с действующим законодательством списание ссуд осуществляется по решению Совета директоров и, в ряде случаев, по решению суда.

Резервы на возможные потери по ссудам – расчет резерва на возможные потери по кредитам и дебиторской задолженности производится на основании анализа ссудного портфеля и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия возможных потерь, присущих ссудному портфелю. Резервы по конкретным ссудам рассчитываются на основе детализированной оценки активов, подверженных рискам.

Изменение резервов на возможные потери по ссудной задолженности относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в балансе кредиты и дебиторская задолженность, предоставленные Банкам и клиентам, уменьшены на величину созданных резервов.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные

периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Убыток от обесценения. На каждую дату составления бухгалтерского баланса руководство производит оценку признаков снижения возмещаемой стоимости активов ниже их балансовой стоимости. В случае выявления такого снижения стоимости активов, балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы. Если восстановительная стоимость актива меньше его балансовой стоимости, балансовую стоимость уменьшают до величины восстановительной стоимости. Разница, представляющая собой убыток от обесценения, относится в качестве расхода на счет прибылей и убытков за год, в котором она возникла. Убыток от снижения стоимости актива, признанный в прошлые отчетные периоды, сторнируется, если произошло изменение оценок, использованных для определения возмещаемой суммы.

Прочие обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Основные средства - основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной на сумму переоценки за вычетом накопленного износа.

Основные средства, приобретаемые Банком первоначально, отражаются в балансе по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения, в дальнейшем они отражаются по справедливой стоимости на дату составления отчетности за вычетом начисленного износа. Справедливая стоимость основных средств приравнивается к первоначальной стоимости, скорректированной на сумму проведенной переоценки за вычетом начисленной амортизации.

Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их возмещаемой стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Здания/основные средства Банка могут переоцениваться. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в Отчете о прибылях и убытках в момент их осуществления.

Амортизация основных средств начисляется по методу равномерного списания с целью списания активов в течение срока их полезного использования.

Заемные средства - первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной (справедливой) стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в Отчете о

прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в Отчете о прибылях и убытках, как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. 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 прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

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

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления Отчета. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

В Отчете отражаются официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте на дату составления Отчета.

Обменный курс. Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 Декабря 2013г.	31 Декабря 2012г.
RUR/USD	32.729	30.372
RUR/EUR	44.970	40.229
RUR/CHF	36.696	33.289

Средства банков и клиентов - изначально отражаются по фактическим затратам, равным сумме привлечения за вычетом понесенных затрат на проведение сделки. Впоследствии привлеченные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между привлеченной суммой и суммой погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока привлечения данных средств с использованием метода эффективной ставки процента. В случае, если Банк приобретает свое собственное долговое обязательство, то его сумма списывается с баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной за него суммой отражается как чистый процентный доход.

Операционная аренда - Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается Банком в Отчете о прибылях и убытках.

Выпущенные долговые ценные бумаги - представляют собой векселя и депозитные сертификаты Банка, выпускаемые для клиентов. Они учитываются с использованием тех же принципов, которые применяются для учета депозитов клиентов и банков.

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

Отчетность по сегментам. Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10% от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, должны быть отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей Банка в целях отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды - отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Налоги на прибыль. Расходы по налогообложению отражены в Отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогообложению в Отчете о прибылях и убытках за год включают текущие налоговые платежи и изменения в сумме отложенного налога на прибыль за отчетный год. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса.

Отложенный налог 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. Отложенные налоговые активы и обязательства 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. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль взаимозачитываются. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда факт наличия временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы сохранятся в обозримом будущем.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в Отчете о прибылях и убытках по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения актива/выпуска обязательства. Процентные доходы включают купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированной доходностью, и наращенный дисконт по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентных доходов на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью

определения возмещаемой стоимости. Отражение процентных доходов по кредитам приостанавливается, если погашение кредитов просрочено более чем на 90 дней.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, получение кредитов, приобретение акций и других ценных бумаг, отражаются в Отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Плата за предоставление кредитов клиентам (при условии, что ее сумма является существенной) включается в состав расходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредитам. Непроцентные расходы отражаются на основе метода начисления.

Условные активы и обязательства - отражаются в финансовой отчетности только в том случае, если в связи с погашением таких обязательств потребуются выбытие ресурсов, величина которых может быть определена с достаточной степенью точности. Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию при наличии вероятного притока экономических выгод.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении.

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в консолидированный отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
Наличные средства	95 800	186 096
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	189 644	214 794
Корреспондентские счета в банках РФ	44 432	26 774
Корреспондентские счета в банках нерезидентах	1 170 942	879 161
Средства в расчетах с ММВБ	6 557	21 293
Средства участников расчетов с НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий»	21 675	8 118
Резервы	0	0
Итого:	1 529 050	1 336 236

6. Финансовые активы, предназначенные для торговли

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
Долговые обязательства	35 474	40 347
Акции	0	0
Резервы под обесценение	0	0
Итого:	35 474	40 347

7. Средства в других банках

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
Кредиты и депозиты	459 062	428 453
Прочие средства	203	0
Итого:	459 265	428 453

Средства, размещенные в других банках отнесены к текущей задолженности.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредитные операции осуществляются Банком, как на территории Российской Федерации, так и за границей:

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
Кредиты юридическим лицам	2 559 024	2 493 635
Кредиты физическим лицам	340 024	196 432
Резервы	-420 062	-344 010
Итого кредиты (за вычетом резервов)	2 478 986	2 346 057
Долгосрочные	508 176	1 963 256
Краткосрочные	1 970 810	382 801

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов на 31.12.2013 года.

	(тыс. руб.)		
	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Итого
Остаток на 31.12.2011 года	-276 606	-27 129	-303 735
Отчисления в резерв в течение года	-41 714	1 467	-40 247
Остаток на 31.12.2012 года	-318 348	-25 662	-344 010
Отчисления в резерв в течение года	-5 265	-70 787	-76 052
Остаток на 31.12.2013 года	-323 613	-96 449	-420 062

Анализ кредитного портфеля Банка по отраслям экономики приведен в следующей таблице:

	(%)	
	2013	2012
Коммерческие кредиты, в том числе:		
организациям оптовой и розничной торговли	70,5%	64,2%
обрабатывающим производствам	12,7%	11,0%
Кредиты физическим лицам	9,8%	7,3%
Прочие	7,0%	17,5%
Итого:	100,0%	100,0%

Крупные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел 9 крупнейших заемщиков, имеющих ссудную задолженность в размере более 10% от капитала Банка с общей суммой выданных им кредитов свыше 1 715,3 млн.руб. (2012 : 16 крупнейших заемщиков, с общей суммой выданных им кредитов свыше 1 930 млн.руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 49,4 % от общего кредитного портфеля (2012 : 82,3%).

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

9. Прочие активы

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
Налоги	500	591
Незавершенные расчеты	1	104
Требования по прочим операциям	10 887	32
Материальные запасы	958	955
Авансы, выплаченные по хозяйственным операциям	2 328	1 778
Итого:	14 674	3 460

Прочие активы отнесены к текущей задолженности, резерв под обесценение не создавался.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27. Банк не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

10. Основные средства

(тыс. руб.)

	Улучшение аренд.иму- щества	Компьютеры и др. орг. техника	Мебель и оборудова- ние	Транспорт- ные средства	Нематериа- льные активы	Всего
Стоимость на 31.12.2012 г.	18	3 832	3 178	5 478	82	12 588
Поступления		243	57	3 800	0	4 100
Выбытия		303	24	258	0	585
Стоимость на 31.12.2013 г.	18	3 772	3 211	9 020	82	16 103
Износна 31.12.2012 г.	5	3 366	1 093	3 167	32	7 663
Амортизация за 2013 год	1	458	353	681	10	1 503
Амортизация по выбывшим ОС		303	24	258	0	585
Износна 31.12.2013 г.	6	3 521	1 422	3 590	42	8 581
Остаточная стоимость на 31.12.2012 г.	13	466	2 085	2 311	50	4 925
Остаточная стоимость на 31.12.2013 г.	12	251	1 789	5 430	40	7 522

11. Счета клиентов

Структура средств клиентов Банка отражена ниже:

(тыс. руб.)

	2013	2012
Государственные и общественные организации	46 543	25 951
Текущие/расчетные счета	46 543	25 951
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	845 398	912 896
Текущие/расчетные счета	686 304	701 592
Срочные депозиты	159 094	211 304
Физические лица	2 609 487	2 450 035
Текущие счета / счета до востребования	154 970	290 738
Срочные вклады	2 454 517	2 159 297
Итого средств клиентов	3 501 428	3 388 882
Краткосрочные	2 813 919	2 777 862
Долгосрочные	687 509	611 020

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация приведена в Примечании 30.

12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
Производные финансовые инструменты	774	0
Итого:	774	0

По состоянию на 31 декабря 2013 года производные финансовые инструменты включали в себя форвардные контракты на продажу иностранной валюты Банком на сумму 1 055 137 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2012 года производные финансовые инструменты включали в себя форвардные контракты на продажу иностранной валюты Банком на сумму 796 680 тыс. руб.

	Номинальная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство
		2012 год	
Форвардные контракты	796 680	927	0
		2013 год	
Форвардные контракты	1 055 137	0	774

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
Собственные векселя	273 979	60 794
Итого:	273 979	60 794

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 273 979 тыс.руб. (2012: 60 794 тыс.руб.). Векселя являются беспроцентными. Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27.

14. Прочие заемные средства

По состоянию на 31 декабря 2013 года прочие заемные средства представлены субординированным депозитом справедливой стоимостью 163 646 тыс. руб. (2012: 151 864 тыс. руб.), привлеченным от компании «MENAL HOLDING LIMITED (Кипр)». Согласно Письму МГТУ Банка России № 18-5-02/92740 от 12.10.2012г. договор субординированного депозита соответствует требованиям, установленным в п. 3.5 Положения Банка России от 10.02.2003г. № 215-П.

15. Прочие обязательства

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
Налоги к уплате	3 075	954
Расчеты с ГК «Агентство по страхованию вкладов»	2 574	2 351
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0
Выплаты, связанные с неиспользованными отпусками	7 250	4 934
Прочие	423	529
Итого:	13 322	8 768

Географический анализ, анализ прочих заемных средств и прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения изложены в Примечании 27.

16. Уставный капитал

Уставный капитал с учетом инфлирования, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты.

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
Обыкновенные акции	1 612 409	1 612 409
Итого:	1 612 409	1 612 409

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Банк не выпускал. Акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. В 2007-2013г.г. собственных акций, выкупленных у акционеров, на балансе Банка не числилось. Стоимость акций, размещенных до 01.01.2003 года, отражена в балансе с учетом инфляции.

Данные о структуре капитала по состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года:

	Количество акций (шт.)	Доля участия (%)
Общество с ограниченной ответственностью «Глобал Экспресс 2000»	83 571 953	19.75%
Общество с ограниченной ответственностью «Кэвин-М»	83 038 715	19.62%
Савенкова Л.А.	1 897 283	0.45%
Романова В.Г.	167 637 086	39.61%
Общество с ограниченной ответственностью «ИМПЕРАТОР-2000»	83 459 803	19.72%
Бурцева О.Г.	3 600 000	0.85%
Итого:	423 204 840	100.00%

17. Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. Часть вложений в уставный капитал первоначально была осуществлена в иностранной валюте. Эмиссионный доход не использовался для увеличения Уставного капитала.

18. Накопленный дефицит / (Нераспределенная прибыль)

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. С учетом применения МСФО 29 по состоянию на 31 декабря 2013 года накопленный дефицит Банка составляет 1 024 947 тыс. руб. (2012: 1 040 593 тыс. руб.).

19. Процентные доходы и расходы

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	343 449	322 585
Средства в других банках	4 177	6 320
От вложений в ценные бумаги	2 159	1 987
Итого процентных доходов	349 785	330 892
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	-20 560	-13 801
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	-10 922	-7 932
Срочные вклады физических лиц	-121 680	-111 136
Срочные депозиты банков		
Текущие/расчетные счета	-5 994	-10 383
Итого процентных расходов	-159 156	-143 252
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	190 629	187 640

20. Комиссионные доходы и расходы

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	17 578	12 086
Прочие	0	

Итого комиссионных доходов	17 578	12 086
Комиссионные расходы	-2 103	-2 011
Чистый комиссионный доход/(расход)	15 475	10 075

21. Прочие операционные доходы и расходы

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
Операционные доходы		
От проведения операций доверительного управления имуществом	0	441
Прочие доходы	992	612
Итого операционных доходов	992	1 053
Операционные расходы		
Затраты на персонал	-90 960	-74 796
Амортизация основных средств	-1 503	-149
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-28 140	-7 224
Реклама и маркетинг	-263	-43
Административные расходы	-25 819	-40 481
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-1 871	-1 525
Прочее	-959	-1 549
Итого операционных расходов	-147 597	-125 767

22. Налоги на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За период, закончившийся 31 декабря 2013 г., на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20% (2% - федеральный бюджет и 18% - городской бюджет). Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% (федеральный бюджет).

По состоянию на 31 декабря 2013 г. требования по отложенному налогу на прибыль составили 1 900 тыс.руб. (2012: требования на сумму 801 тыс.руб.). В течение отчетного периода произведено платежей по налогу на прибыль в бюджет в сумме 11 035 тыс. руб. (2012: 7 545 тыс.руб.).

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2013г. связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Расходы по налогу на прибыль составляют следующие компоненты:

	(тыс. руб.)	
	2012	2012
(Текущие расходы) / возмещение по налогу на прибыль	-11 035	-7 565
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- Возникновением и списанием временных разниц	1 900	801
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах / (дефиците собственных средств) акционеров	-2 326	-2 309
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль за год	-11 461	-9 073

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2013 г. представлен следующим образом:

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
Отсроченные активы:		
Ссуды, предоставленные банкам и клиентам	516	0
Основные средства	0	0
Всего отсроченные активы	516	0
Отсроченные обязательства:		
Ссуды, предоставленные банкам и клиентам	0	0
Выплаты связанные с неиспользованными отпусками	7 250	4 934
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	774	-927
Основные средства	959	0
Всего отсроченные обязательства	8 983	4 007
Чистые отсроченные требования (обязательства)	9 499	4 007
Отсроченные налоговые требования (обязательства) по ставке 20%	1 900	801
Чистые отсроченные налоговые требования (обязательства)	1 900	801

23. Прибыль/(Убыток) на акцию

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Для Банкхаус Эрбе (ЗАО) прибыль на акцию не рассчитывалась, поскольку МСФО 33 применяется только к Банкам, акции которых находятся в свободном обращении.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль/убыток на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

24. Дивиденды

В 2009-2012 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались. В 2013 году Банком выплачены дивиденды за 2012 год в сумме 15 млн. руб.

25. Прибыль, подлежащая распределению акционерам

Возможность Банка распределять между участниками прибыль ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. По состоянию на отчетную дату в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации сумма прибыли, доступная к распределению, составила 36 833 тысяч рублей (2012: 25 207 тысяч рублей).

26. Сегментный анализ

Так как акции Банка не имеют рыночных котировок, сегментный анализ не является обязательным и в настоящее время в Банке не ведется.

27. Управление финансовыми рисками

Одними из главных стратегических задач Банка являются:

- достижение конкурентного преимущества за счет высокой надежности и качества банковского обслуживания,
- расширение занятых Банком позиций на рынке банковских услуг, прежде всего в сфере Private Banking, корпоративного кредитования и конверсионных операций,
- постоянный контроль за уровнем принятых на себя банковских рисков и своевременная реализация мер по их минимизации.

В своей кредитной политике Банк продолжает ориентироваться на крупных корпоративных заемщиков с положительной кредитной историей, проводящих хорошо взвешенную экономическую и управленческую политику, а также размещает свободные средства в наименее рискованные финансовые инструменты.

В части привлечения средств банк ориентируется на свою целевую клиентуру – состоятельных лиц, клиентов Private Banking, а также корпоративную клиентуру, размещающую в Банке свободные остатки средств. Клиенты, разместившие свои средства в Банке, характеризуются высокой лояльностью Банку: более 70% привлеченных средств физических лиц приходится на средства клиентов, впервые разместивших свои средства в Банке до 1 января 2007 года.

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 каждого вида риска, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем различных видов рисков, присущих банковской деятельности: кредитного риска, риска потери ликвидности, процентного риска, фондового, валютного, рыночного рисков,

операционного риска, риска потери деловой репутации, стратегического, правового рисков, риска потери управления, странового риска.

Система оценки, управления и контроля рисков Банка представляет собой совокупность технических, методических и финансовых процедур и организационных мероприятий и включает в себя следующие составляющие:

- идентификацию, количественный и качественный анализ рисков;
- мониторинг рыночных, курсовых и процентных рисков в разрезе портфелей финансовых инструментов;
- совершенствование методологии оценки рисков в разрезе их видов;
- реальную оценку структуры активов и пассивов, внебалансовых требований и обязательств с учетом риска;
- мониторинг, анализ и оценку финансового состояния контрагентов;
- оценку кредитного портфеля с учетом риска;
- резервирование с учетом риска;
- формирование лимитной политики Банка в целях оптимизации соотношения показателей доходности, риска и ликвидности;
- информационную и методологическую поддержку принятия решений органами управления Банка в части управления рисками;
- контроль за соблюдением установленных лимитов, стандартов и внутренних регламентов деятельности;
- контроль за эффективностью деятельности по управлению рисками;
- организацию соответствующих структурных подразделений по управлению рисками и обучение персонала.

Главной целью системы оценки рисков является мониторинг величины рисков, принятых на себя Банком, и своевременная реализация мер по их минимизации.

Управление финансовыми рисками производится специальным подразделением Банка в соответствии с политикой, утвержденной Правлением Банка. Отдел экономического анализа и управления рисками выявляет, оценивает финансовые риски, разрабатывает методики и мероприятия по их минимизации в тесном сотрудничестве с другими подразделениями Банка и регулярно отчитывается перед Правлением Банка о своей деятельности. Для расчета и прогнозирования возможных негативных последствий в будущем в Банке применяется оценка различных видов рисков методом стресс-тестирования, то есть оценивается риск понесения потерь при наступлении исключительных, но вероятных событий. Сводный отчет об уровнях текущих и прогнозных рисков представляется Правлению ежемесячно, отчет о мероприятиях по управлению рисками представляется Правлению ежеквартально и Совету директоров два раза в год.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

В Банке разработаны и действуют процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть причинен Банку в результате проведения кредитных операций.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются регулярно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка. Служба внутреннего контроля Банка ежемесячно осуществляет независимый аудит соблюдения установленных кредитных лимитов и направляет соответствующие отчеты Совету директоров и Правлению Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Выдача кредитов осуществляется только по решению коллегиального органа – Кредитного комитета Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. В соответствии с рекомендациями Банка России и на основе разработанных в Банке политик, процедур и регламентов Банк ежемесячно и ежеквартально рассматривает различную финансовую и иную отчетность, представляемую заемщиками, залогодателями и поручителями по предоставленным Банком кредитам, а также собираемую различными службами Банка информацию о заемщиках Банка, на основании чего выносится профессиональное суждение о качестве ссудной задолженности и производится классификация или реклассификация ссудной задолженности по группам риска с формированием соответствующих резервов на возможные потери по ссудам (РВПС). Кроме того, при выявлении негативных факторов, установленных внутренними документами Банка, специалисты Банка реклассифицируют ссуду с формированием соответствующих РВПС в день выявления указанных факторов, о чем немедленно доводится до сведения подразделения по контролю за рисками и руководства Банка. Данная процедура построена на основе использования комбинации скорингового и аналитического методов. Скоринговая методика разработана Банком самостоятельно, максимально формализована и включает в себя анализ заемщика более чем по 60 формализованным параметрам, включая финансовое положение, качество обслуживания кредитов, общей ситуации в сфере деятельности заемщика, изменении в производственных показателях, уровня корпоративного управления, кадровой ситуации и тд.

Кроме этого, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов являются недвижимость, земельные участки, оборудование, сырье и материалы, запасы и дебиторская задолженность компаний, долговые и долевыми ценные бумаги.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе Банка. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан отдел экономического анализа и управления рисками, в функции которого входит мониторинг всех видов рисков, которым подвергается Банк в процессе своей деятельности. Функция управления кредитным риском распределена между отделом экономического анализа и управления рисками и профильными подразделениями с целью обеспечения независимости и многоуровневости проведения установленных процедур.

Кредитная политика Банка рассматривается Правлением и утверждается Председателем Правления.

Значительный объем потенциальных кредитных рисков отсутствует в профиле рисков Банка вследствие отказа от розничного кредитования физических лиц и кредитования мелкого бизнеса.

Качество кредитного портфеля подтверждается отсутствием просроченной задолженности и обязательств по оплате просроченных процентов перед Банком.

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.

(тыс. руб.)						
31 декабря 2012 года	Текущие	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Финансовые активы, предназначенные для торговли	40 347		40 347			40 347
Кредиты и депозиты в других банках	428 453		428 453			428 453
Кредиты юридическим лицам	2 493 635		2 493 635	318 348		2 175 287
Кредиты физическим лицам	196 432		196 432	25 662		170 770
Финансовые гарантии	0		0			0
Обязательства по предоставлению кредитов	18 400		18 400			18 400
Итого	3 177 267	0	3 177 267	344 010	0	2 833 257

(тыс. руб.)						
31 декабря 2013 года	Текущие	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Финансовые активы, предназначенные для торговли	35 474		35 474	0		35 474
Кредиты и депозиты в других банках	459 276		459 276	11		459 265
Кредиты юридическим лицам	2 559 024		2 559 024	323 613		2 235 411
Кредиты физическим лицам	340 024		340 024	96 449		243 575
Финансовые гарантии	45 000		45 000			45 000
Обязательства по предоставлению кредитов	43 707		43 707			43 707
Итого	3 482 505	0	3 482 505	420 073	0	3 062 432

Кредиты и дебиторская задолженность

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

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	0	2 235 411	0	0	2 175 287	0
Кредиты предпринимателям	0	0	0	0	0	0
Кредиты физическим лицам	0	243 575	0	0	170 770	0
ИТОГО:	0	2 478 986	0	0	2 346 057	0

За период с 31.12.2005г. по 31.12.2013 г. просроченной задолженности на балансе банка не было.

Средства в других банках

Ниже приведен анализ качества средств в других банках на основании присвоенных внешних кредитных рейтингов.

31 декабря 2013 года						(тыс. руб.)
	A- до AAA	BB- до BBB	B- до B+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	ИТОГО
Финансовые активы, предназначенные для торговли	0	0	0	0	35 474	35 474
Кредиты и депозиты в других банках	458 407		655	0	203	459 265
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
ИТОГО:	458 407		655	0	35 677	494 739

31 декабря 2012 года						(тыс. руб.)
	A- до AAA	BB- до BBB	B- до B+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	ИТОГО
Финансовые активы, предназначенные для торговли	0	40 347	0	0	0	40 347

31 декабря 2012 года	A- до AAA	BB- до BBB	B- до B+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	ИТОГО
Кредиты и депозиты в других банках	425 218	3235	0	0	0	428 453
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
ИТОГО:	425 218	43 582	0	0	0	468 800

Концентрации кредитного риска

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

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2013 года составил 174 591 тыс.руб. или 22.6% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2012: 163 043 тыс.руб. или 21,6%), что ниже лимита в 25% капитала, установленного Банком России. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 5% капитала Банка, за 31 декабря 2013 года составила 2 445 904 тыс. руб. или 317,1% капитала Банка (2012: 2 322 723 тыс.руб. или 307,9%), что ниже лимита в 800% капитала, установленного Банком России. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 32.

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

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	(тыс. руб.) ИТОГО
Кредитный риск по балансовым активам:				
Финансовые активы, предназначенные для торговли	35 474	0	0	35 474
Кредиты и депозиты в других банках	655	458 407	203	459 265
Кредиты юридическим лицам	2 235 411	0	0	2 235 411
Кредиты предпринимателям	0	0	0	0
Потребительские кредиты	93 945	0	0	93 945
Ипотечные кредиты	149 630	0		149 630
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:				
Финансовые гарантии	45 000	0	0	45 000
Обязательства по предоставлению кредитов	43 707	0	0	43 707
За 31 декабря 2012 года	2 408 039	425 218	0	2 833 257
За 31 декабря 2013 года	2 603 822	458 407	203	3 062 432

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2013 года.

	(тыс. руб.)					
	Кредитные и финансовые организации	Обрабатывающие производства	Торговля	Прочие отрасли	Физичес- кие лица	ИТОГО
<i>Кредитный риск по балансовым активам:</i>						
Финансовые активы, предназначенные для торговли	35 474	0	0	0	0	35 474
Кредиты и депозиты в других банках	459 265	0	0	0	0	459 265
Кредиты юридическим лицам	0	315 834	1 747 073	172 504	0	2 235 411
Кредиты предпринимателям	0	0	0	0	0	0
Потребительские кредиты	0	0	0	0	93 945	93 945
Ипотечные кредиты	0	0	0	0	149 630	149 630
<i>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</i>						
Финансовые гарантии	0	0	45 000	0	0	45 000
Обязательства по предоставлению кредитов	0	0	43 707	0	0	43 707
За 31 декабря 2012 года	468 800	258 000	1 525 121	410 566	170 770	2 833 257
За 31 декабря 2013 года	494 739	315 834	1 835 780	172 504	243 575	3 062 432

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Географический риск

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

	(тыс. руб.)			
Активы	Россия	Страны группы развитых стран	Другие	ИТОГО
Денежные средства и их эквиваленты	358 097	1 170 953	0	1 529 050
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	47 385	0	0	47 385
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Средства в других банках	655	458 610	0	459 265
Кредиты и дебиторская задолженность	2 478 986	0	0	2 478 986
Финансовые активы, предназначенные для торговли	35 474	0	0	35 474
Отложенный налоговый актив	1 900	0	0	1 900
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Основные средства	7 522	0	0	7 522
Прочие активы	14 674	0	0	14 674
Итого активы	2 944 693	1 629 563	0	4 574 256
Обязательства				
Счета клиентов	3 193 810	258	307 360	3 501 428
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	774	0	0	774
Выпущенные долговые ценные бумаги	273 979	0	0	273 979
Прочие заемные средства	0	0	163 646	163 646
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	13 322	0	0	13 322
Итого обязательства	3 481 885	258	471 006	3 953 149
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	-537 192	1 629 305	-471 006	621 107

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2013 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года.

**Структура банковских активов и обязательств в разрезе валют на 31 декабря 2013 г. (в
 рублевом эквиваленте)**

(тыс. руб.)

Активы	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Проч ие	ИТОГО
Денежные средства и их эквиваленты	234 419	776 460	518 089	82	1 529 050
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	47 385	0	0	0	47 385
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	459 244	21	0	459 265
Кредиты и дебиторская задолженность	969 952	1 323 762	185 272	0	2 478 986
Финансовые активы, предназначенные для торговли	35 474	0	0	0	35 474
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	1 900	0	0	0	1 900
Основные средства	7 522	0	0	0	7 522
Прочие активы	14 674	0	0	0	14 674
Итого активы	1 311 326	2 559 466	703 382	82	4 574 256
Обязательства					
Счета клиентов	1 377 524	1 832 396	291 508	0	3 501 428
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	774	0	0	0	774
Выпущенные долговые ценные бумаги	252 817	21 162	0	0	273 979
Прочие заемные средства	0	163 646	0	0	163 646
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	13 322	0	0	0	13 322
Итого обязательства	1 644 437	2 017 204	291 508	0	3 953 149
Чистая балансовая позиция	-333 111	542 262	411 874	82	621 107
Обязательства кредитного характера	88 707	0	0	0	88 707

Открытые позиции в долларах США, ЕВРО и Швейцарских франках, а также балансирующая позиция в рублях не превышают пруденциальных норм.

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком на уровне уполномоченных подразделений и контролируются сотрудниками отдела экономического анализа и управления рисками под контролем Правления, включают:

ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;

поддержание избыточного уровня коэффициентов ликвидности и больших остатков средств на корреспондентских счетах Банка в Банке России и в крупных иностранных банках-корреспондентах;

поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;

активное присутствие на биржевых рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;

мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;

анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;

поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

В Банке разработаны специальные программные средства и организационные мероприятия для обеспечения непрерывного контроля за мгновенной и текущей ликвидностью. Соответствующая управленческая отчетность ежедневно представляется руководству Банка и ежемесячно докладывается Правлению.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов. Из таблицы следует, что Банк выполняет установленные Банком России нормативы ликвидности с большим запасом.

31 декабря	Н2		Н3		Н4	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Среднее	157,84	121,90	158,60	132,20	60,25	51,60
Максимум	182,58	137,54	199,49	165,00	78,86	71,00
Минимум	133,45	101,76	120,78	105,30	34,24	30,80
Лимит	> 15%		>50%		<120%	

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.

(тыс. руб.)						
31 декабря 2013 года	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	ИТОГО
Средства других банков	0	0	0	0	0	
Средства клиентов	1 033 458	537 077	1 710 141	220 752	0	3 501 428
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	113 937	160 042	0	273 979
Субординированные займы	0	0	0	0	163 646	163 646
Прочие обязательства	13 322	0	0	0	0	13 322
Итого выплаты	1 046 780	537 077	1 824 078	380 794	163 646	3 952 375

(тыс. руб.)

31 декабря 2012 года	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	ИТОГО
Средства других банков	0	0	0	0	0	
Средства клиентов	1 260 604	263 720	1 659 419	205 139	0	3 388 882
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	60 794	0	0	60 794
Субординированные займы	0	0	0	0	151 864	151 864
Прочие обязательства	8 768	0	0	0	0	8 768
Итого выплаты	1 269 372	263 720	1 720 213	205 139	151 864	3 610 308

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 менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Риск процентной ставки

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. Советом директоров Банка установлены лимиты в отношении приемлемого уровня процентной маржи и спреда. Контроль их соблюдения осуществляется на регулярной основе.

Процентный риск минимизируется также вследствие отказа Банка от фондирования инструментами финансового рынка в условиях нестабильности финансовых рынков (Банк не выпускает облигации, еврооблигации, другие аналогичные продукты, не привлекает межбанковские кредиты). Используемые Банком типовые условия кредитования и привлечения средств не допускают изменения величины процентной ставки без согласия Банка. Банк осуществляет непрерывный контроль за величиной процентного риска с использованием специально разработанных программных средств, позволяющих оперативно оценивать текущий уровень маржи и спреда по процентным инструментам. Соответствующая управленческая отчетность ежедневно представляется руководству Банка и ежемесячно докладывается Правлению.

Банк подвержен риску досрочного погашения вследствие предоставления кредитов с фиксированной ставкой, которые могут быть погашены заемщиком досрочно. Финансовые показатели Банка не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма при досрочном погашении близко соответствует амортизированной стоимости кредитов.

Иные виды рисков

Операционный риск минимизируется через систему корпоративного управления, оптимизацию бизнес-процессов, разделение функций по принятию решений, осуществлению операций и контролю. Значительную роль в снижении операционного риска играет применяемая Банком система регулярных тренингов линейных сотрудников подразделений Банка. Операционный риск, связанный с возможными внешними воздействиями вне контроля Банка, сбоями компьютерных систем и программного обеспечения, другими техническими и техногенными причинами, минимизируется посредством выполнения комплекса мероприятий, установленных внутренними документами Банка, который, в частности, предусматривает резервное хранение данных, наличие «горячей» замены основного оборудования, выполнения комплекса мероприятий по обеспечению физической и информационной безопасности Банка. Разработан и действует комплекс мероприятий на случай возникновения чрезвычайных ситуаций. В Банке действует скорринговая система оценки операционного риска. Количественная оценка

операционного риска ежемесячно производится отделом экономического анализа и управления рисками на основании данных, представляемых подразделениями Банка, и докладывается Правлению.

Риск потери репутации минимизируется через выполнение регламентов визирования и согласования документов внутри Банка, в том числе по обязательной юридической экспертизе документов, использованием утвержденных Правлением типовых форм документов. Требованиями внутренних правил, процедур и регламентов установлено четкое следование сотрудниками Банка нормам права, подзаконным актам регулирующих государственных органов. Корпоративная культура Банка требует избегания рискованных форм ведения бизнеса. В Банке функционирует система внутреннего контроля, процедуры KYC. Банк не участвует в судебных тяжбах и корпоративных конфликтах.

В целях минимизации стратегического риска в Банке разработана и утверждена Советом директоров Стратегия развития Банка на 2010-2013 годы и ежегодные Документированные планы исполнения Стратегии. Отдел экономического анализа и управления рисками проводит ежеквартальный анализ исполнения Документированного плана и докладывает его Правлению и Совету директоров. Изменение ресурсной базы Банка анализируется ежемесячно и включается в ежемесячный отчет Отдела экономического анализа и управления рисками перед Правлением.

28. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. В 2012 году и в настоящее время Банку не предъявлялись судебные иски и претензии, Банк не участвовал и не участвует в судебных разбирательствах.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может по отдельным позициям 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 штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. Банк имеет право на судебную защиту по претензиям налоговых органов. До настоящего времени подобных претензий к Банку не поступало.

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.

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
До 1 года	2 250	340
От 1 года до 5 лет	22 083	38 646
Более 5 лет	0	0
Итого обязательства по операционной аренде	24 333	38 986
Обязательства кредитного характера		

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
Обязательства по предоставлению кредитов	43 707	18 400
Финансовые гарантии	45 000	0
Итого обязательства кредитного характера	88 707	18 400

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

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

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

30. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

	(тыс. руб.)			
	Основные акционеры и их ассоциированные компании		Руководство Банка	
	2013	2012	2013	2012
Кредиты и авансы клиентам:				
Остаток задолженности на 1 января	0	0	12 120	5 720
Выдано кредитов в течение года		0	4 680	12 120
Погашено кредитов в течение года	0	0	16 800	5 720
Изменение курсов иностранных валют	0	0		
Остаток задолженности за 31 декабря	0	0	0	12 120
Процентные доходы				

	Основные акционеры и их ассоциированные компании		Руководство Банка	
Средства клиентов:				
Остаток на 1 января	351 061	243 669	313 741	219 226
Получено средств в течение года	852 934	609 213	1 295 142	723 349
Выплачено средств в течение года	603 174	488 765	1 009 567	620 185
Изменение курсов иностранных валют	15 135	-13 056	13 222	-8 649
Остаток на 31 декабря	615 956	351 061	612 538	313 741
Процентные расходы	17 773	8 151	18 252	8 626
Комиссионные доходы	136	32	415	155
Комиссионные расходы	0	0	0	
Расходы по операционной аренде	0	0	0	
Краткосрочные вознаграждения	8 723	6 339	26 124	20 710
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0

31. 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.

Обесценение инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Банк определяет, что инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценены, когда наблюдается значительное или продолжительное падение их справедливой стоимости ниже стоимости приобретения. Такое определение требует профессионального суждения. При его выработке Банк оценивает, наряду с другими факторами, нормальную волатильность цены финансовых инструментов. Кроме того, свидетельством обесценения могут служить данные о значительном ухудшении финансового положения эмитента.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Руководство применяет профессиональные суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения. При этом Банк оценивает

свои намерения и способность удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения, он должен будет переклассифицировать всю эту категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением случаев реализации незначительных сумм инвестиций близко к сроку погашения. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не по амортизированной стоимости.

Налог на прибыль

Ставка налога на прибыль для Банка составляет 20%.

32. Управление капиталом

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

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2013 года этот коэффициент составил 20.8% (2012: 21.76 %), 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 с большим превышением над установленным предельным значением.

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 29.1% и 30.4% 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:

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	1 612 409	1 612 409
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	-991 607	-1 009 947
Итого капитал 1-го уровня	620 802	602 462
Капитал 2-го уровня:		
Фонд переоценки основных средств		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-17	143
Субординированные займы	163 646	151 864

	2013	2012
Фонд переоценки основных средств		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-17	143
Субординированные займы	163 646	151 864
Итого капитал 2-го уровня	163 629	152 007
Итого капитал	784 431	754 469
Активы, взвешенные с учетом риска	2 697 263	2 481 281
Коэффициент достаточности капитала	29,1%	30,4%

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк включил в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 16) в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

33. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты не произошло.

Председатель Правления

Бурцева О.Г.

Главный бухгалтер

Нехороших В.А.

