

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

1. Основная деятельность Банка

Муниципальный коммерческий банк «ДОМ-БАНК» (открытое акционерное общество) (краткое наименование - ОАО МКБ «ДОМ-БАНК») зарегистрирован в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности.

ОАО МКБ «ДОМ-БАНК» (далее Банк) первоначально был создан в форме общества с ограниченной ответственностью 02 февраля 1995 года, затем 18 декабря 2001 года был преобразован в открытое акционерное общество.

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

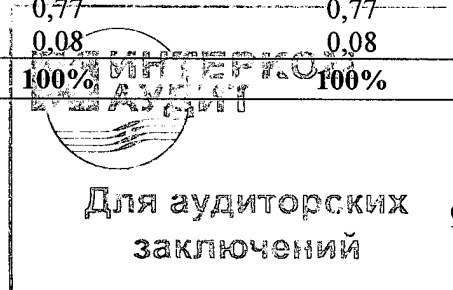
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3209 от 23.07.2012 г.
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3209 от 23.07.2012 г.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 10 февраля 2005 г. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 142005, Московская область, г. Домодедово, ул. Советская, д. 19. Банк не имеет филиалов в Российской Федерации и за рубежом.

Ниже приведен список акционеров Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	2013	2012
Наименование организации/ Фамилия Имя Отчество	Доля участия, %	Доля участия, %
Немировский Семен Леонидович	24,52	24,52
Сааков Иосиф Георгиевич	23,96	23,96
Администрация городского округа Домодедово Московской области	16,34	16,34
ЗАО ДЗМК «Метако»	7,69	7,69
Пимениди Дмитрий Федорович	6,15	6,15
Шелегия Теймураз Георгиевич	6,15	6,15
ЗАО «Мособлстройтрест № 11»	5,36	5,36
Фоменко Альберт Васильевич	3,85	3,85
Варнавская Ольга Викторовна	1,84	1,84
ЗАО «ДЗ СМиК»	1,75	1,75
ЗАО «Московский мясоперерабатывающий завод «Коломенское»	0,77	0,77
ОАО «342 Механический завод»	0,77	0,77
Рязанова Марина Сергеевна	0,77	0,77
ЗАО «Мосагроген»	0,08	0,08
Итого	100%	100%



2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости зданий, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Для аудиторских
заключений

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

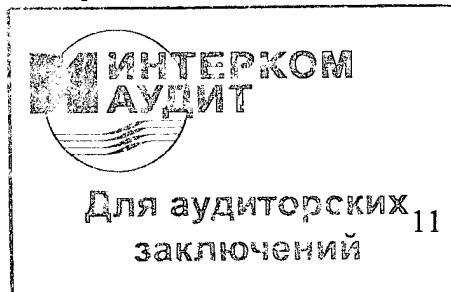
<i>За 31 декабря 2013 года</i>	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)	384 394	51 190
Резервы под обесценение	39 163	(1 620)
Начисленные процентные доходы и расходы	(2)	48
Переоценка основных средств	8 289	-
Амортизация основных средств	(9 458)	306
Начисленные отпускные	(11 185)	1 184
Отражение гарантий по МСФО	(685)	(482)
Влияние гиперинфляции на немонетарные статьи	13 090	-
Налог на прибыль	(10 686)	2 348
Прочее	(2 213)	(1 254)
По международным стандартам финансовой отчетности	410 707	51 720

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 25.

Учет влияния гиперинфляции

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

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



3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

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

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

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

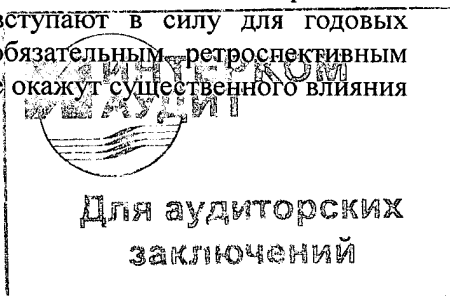
Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» расширяют требования по качественному и количественному раскрытию информации в отношении валовой и чистой суммы признанных финансовых инструментов, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или подлежат потенциальному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

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

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

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

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



4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

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

Переоценка иностранной валюты

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

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в составе прибылей и убытков, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения сроком до 30 дней признаются Банком эквивалентом денежных средств. Размещения на более длительные сроки отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе прибылей и убытков в качестве процентного дохода.

Заемные средства

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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



Для аудиторских
14
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

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

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

Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки.

В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

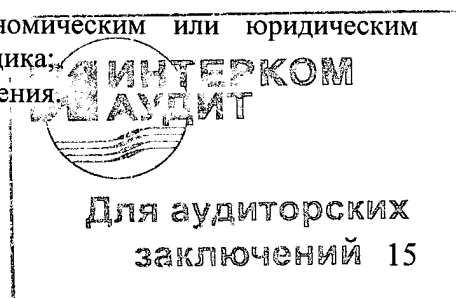
Коммиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

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

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



4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Реструктурированные кредиты

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

Основные средства

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

Переоценка здания производится ежегодно на отчетную дату. Фонд переоценки, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль при выбытии данного актива.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в составе прибылей и убытков как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

Амортизация

Земля не амортизируется. Амортизация по остальным группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

3,6% – здания,

10% – сооружения,

20% – автомобили,

10-33,33% – офисное оборудование и прочее,

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

Программное обеспечение

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Для аудиторских
заключений 7

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Аренда

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

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков в качестве прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды в качестве прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Дивиденды

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

Оценочные обязательства

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

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

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.



Для аудиторских
заключений 18

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о прибылях и убытках комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

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

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

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

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



5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013 г.	2012 г.
Наличные средства	237 900	237 979
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	281 507	255 336
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках РФ	30 449	31 090
Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ	984 718	1 070 533
Прочие размещения в финансовых учреждениях	5 802	7 629
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 540 376	1 602 567

6. Средства в других банках

	2013 г.	2012 г.
Прочие размещения в других банках	4 381	455
Резерв под обесценение средств в других банках	(3 890)	-
Итого средства в других банках	491	455
Краткосрочные	491	455

7. Кредиты клиентам

	2013 г.	2012 г.
Кредиты юридическим лицам	358 652	290 601
Потребительские кредиты	76 829	109 541
Ипотечные кредиты	5 058	6 089
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	440 539	406 231
Резерв под обесценение	(28 944)	(32 201)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	411 595	374 030
Краткосрочные	188 998	278 258
Долгосрочные	222 597	95 772

Движение резерва под обесценение кредитов клиентам было следующим:

	Кредиты юр. лицам	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Остаток на 1 января 2012 года	(16 407)	(6 347)	-	(22 754)
Отчисления в резерв в течение года	(4 830)	(4 540)	(77)	(9 447)
Остаток за 31 декабря 2012 года	(21 237)	(10 887)	(77)	(32 201)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года	12 756	(9 474)	(25)	3 257
Остаток на 31 декабря 2013 года	(8 481)	(20 361)	(102)	(28 944)

Для аудиторских
заключений

8. Основные средства и нематериальные активы

2013 г.							
	Земля	Здание	Сооружения	Автомобили	Офисное оборудование и прочее	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств							
Остаток на 1 января 2013 года	857	55 354	11 018	8 385	42 247	12 935	130 796
Поступления за 2013 год	-	-	1 919	510	3 087	6 658	12 174
Переоценка за 2013 год	-	2 243	-	-	-	-	2 243
Выбытия за 2013 год	-	-	-	(207)	(1 502)	(3 537)	(5 246)
Остаток за 31 декабря 2013 года	857	57 597	12 937	8 688	43 832	16 056	139 967
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2013 года	-	-	2 863	3 981	21 583	6 371	34 798
Амортизационные отчисления за 2013 год	-	1 976	1 101	1 398	5 311	1 831	11 617
Списание при переоценке	-	(1 976)	-	-	-	-	(1 976)
Списание при выбытии	-	-	-	(207)	(613)	(3 537)	(4 357)
Остаток за 31 декабря 2013 года	-	-	3 964	5 172	26 281	4 665	40 082
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	857	57 597	8 973	3 516	17 551	11 391	99 885
2012 г.							
	Земля	Здание	Сооружения	Автомобили	Офисное оборудование и прочее	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств							
Остаток на 1 января 2012 года	857	54 539	8 636	7 506	34 148	10 963	116 649
Поступления за 2012 год	-	-	2 578	1 343	8 296	2 222	14 439
Переоценка за 2012 год	-	815	-	-	-	-	815
Выбытия за 2012 год	-	-	(196)	(464)	(197)	(250)	(1 107)
Остаток за 31 декабря 2012 года	857	55 354	11 018	8 385	42 247	12 935	130 796
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2012 года	-	-	2 076	3 232	16 642	5 118	27 068
Амортизационные отчисления за 2012 год	-	1 947	904	1 213	5 136	1 502	10 702
Списание при переоценке	-	(1 947)	-	-	-	-	(1 947)
Списание при выбытии	-	-	(117)	(464)	(195)	(249)	(1 025)
Остаток за 31 декабря 2012 года	-	-	2 863	3 981	21 583	6 371	34 798
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	857	55 354	8 155	4 404	20 664	6 564	95 998

8. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов здание Банка было оценено независимыми квалифицированными оценщиками, имеющими опыт проведения оценки аналогичных объектов на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием затратного и доходного подходов. Итоговая величина справедливой стоимости здания Банка была получена путем согласования результатов расчетов, полученных при применении указанных подходов к оценке, методом анализа иерархий. Оценка справедливой стоимости относится к Уровню 2 иерархии в соответствии с МСФО (IFRS) 13 (см. Примечание 23).

9. Прочие активы

	2013 г.	2012 г.
Финансовые активы		
Требования по комиссиям	4 439	3 522
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	1 849	8 844
Прочие незавершенные расчеты	429	1 582
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	164
Прочая дебиторская задолженность	151	165
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(2 425)	(1 087)
Итого прочие финансовые активы	4 443	13 190
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	11 061	11 967
Расходы будущих периодов	1 172	1 128
Авансы по налогам, кроме налога на прибыль	756	1 269
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(8)	(1 943)
Итого прочие нефинансовые активы	12 981	12 421
Итого прочие активы	17 424	25 611

Движение резерва под обесценение прочих активов:

	2013 г.	2012 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	(3 030)	(2 270)
Отчисления в резерв в течение года	(1 336)	(1 397)
Прочие активы, списанные за счет резерва	1 933	637
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	(2 433)	(3 030)

10. Средства клиентов

	2013 г.	2012 г.
Государственные и муниципальные организации	14 809	151 482
Текущие/расчетные счета	14 809	151 482
Прочие юридические лица	1 177 298	1 157 794
Текущие/расчетные счета	1 143 237	1 147 794
Срочные депозиты	34 061	10 000
Физические лица	436 551	403 435
Текущие счета/счета до востребования	334 211	324 077
Срочные вклады	102 340	79 358
Итого средства клиентов	1 628 658	1 712 711
Краткосрочные	1 628 658	1 712 711

Для аудиторских
заключений

10. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию за 31 декабря 2013 года на 10 крупнейших клиентов приходится 812 119 тыс. руб., или 49,9% всех средств клиентов (2012: 843 453 тыс. руб. или 49,2%).

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

11. Прочие обязательства

	2013 г.	2012 г.
Финансовые обязательства		
<i>Договоры финансовых гарантий</i>	685	203
<i>Кредиторская задолженность</i>	568	-
<i>Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета</i>	377	-
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	146	-
<i>Прочее</i>	730	476
Итого прочие финансовые обязательства	2 506	679
Нефинансовые обязательства		
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу</i>	9 057	10 048
<i>Налоги к уплате, кроме налога на прибыль</i>	3 454	3 503
<i>Доходы будущих периодов</i>	279	263
<i>Расчеты с поставщиками</i>	196	234
<i>Прочее</i>	526	434
Итого прочие нефинансовые обязательства	13 512	14 482
Итого прочие обязательства	16 018	15 161

12. Субординированные займы

	Дата погашения	Процентная ставка	2013 г.	2012 г.
<i>ЗАО «Домодедовская инициатива»</i>	12.07.2014	3%	11 000	11 000
<i>ЗАО «Домодедовская инициатива»</i>	26.01.2017	3%	9 000	9 000
Итого субординированные займы			20 000	20 000

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 26.



Для аудиторских
заключений 23

13. Уставный капитал

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

За 31 декабря 2013 г. и 2012 г.

	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом гиперинфляции (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	130 018 400	130 018	234 606
Итого уставный капитал	130 018 400	130 018	234 606

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

14. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

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

По состоянию за 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 20 тыс. руб. (2012: 20 тыс. руб.), резервный фонд 153 680 тыс. руб. (2012: 113 681 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2013 года, в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 51 190 тыс. руб. (2012: 50 401 тыс. руб.).

15. Процентные доходы и расходы

	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	78 912	77 192
Средства в других банках	50 041	52 105
Прочее	1	-
Итого процентные доходы	128 954	129 297
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(2 921)	(2 536)
Текущие/расчетные счета	(2 301)	(2 046)
Субординированные займы	(600)	(600)
Срочные депозиты юридических лиц	(261)	(160)
Итого процентные расходы	(6 083)	(5 342)
Чистые процентные доходы	122 871	123 955

122 871 123 955

Для аудиторских
заключений 24

16. Комиссионные доходы и расходы

	2013 г.	2012 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	96 042	92 665
Комиссия за открытие и ведение счетов	26 140	27 207
Комиссия по выданным гарантиям	925	995
Прочее	2 246	2 478
Итого комиссионные доходы	125 353	123 345
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	(4 498)	(4 645)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(3 580)	(3 487)
Прочее	(41)	(62)
Итого комиссионные расходы	(8 119)	(8 194)
Чистые комиссионные доходы	117 234	115 151

17. Прочие операционные доходы

	2013 г.	2012 г.
Доходы от информационных и консультационных услуг	4 889	10 589
Доходы от предоставления в аренду сейфов	583	575
Страховое возмещение от страховщиков	123	189
Штрафы, пени, неустойки полученные	21	25
Доходы от выбытия (реализации) имущества	17	30
Доходы от сдачи имущества в аренду	-	7
Прочее	298	448
Итого прочие операционные доходы	5 931	11 863

18. Операционные расходы

	2013 г.	2012 г.
Расходы на содержание персонала	213 908	207 353
Арендная плата	26 882	24 748
Страхование	22 129	22 044
Охрана	17 847	14 499
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	12 245	12 178
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11 617	10 702
Ремонт и эксплуатация	9 114	8 981
Списание стоимости материальных запасов	6 400	7 222
Связь	3 165	2 661
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 934	2 547
Благотворительность	85	727
Убыток от выбытия имущества	602	80
Реклама и маркетинг	326	243
Прочее	6 074	7 458
Итого операционные расходы	Дл 340 281	321 443

Дл 340 281	321 443
заклучений	25

19. Налог на прибыль

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

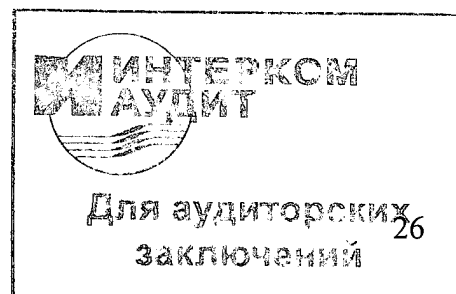
	2013 г.	2012 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	16 250	14 794
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(2 348)	(2 669)
Расходы по налогу на прибыль за год	13 902	12 125

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2013 и 2012 годах 20%.

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2013 г.	%	2012 г.	%
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	65 622		60 939	
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	13 124	20,00%	12 188	20,00%
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	452	0,69%	407	0,67%
- Прочие постоянные разницы	326	0,50%	(470)	(0,77%)
Расходы по налогу на прибыль за год	13 902	21,19%	12 125	19,90%

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



19. Налог на прибыль (продолжение)

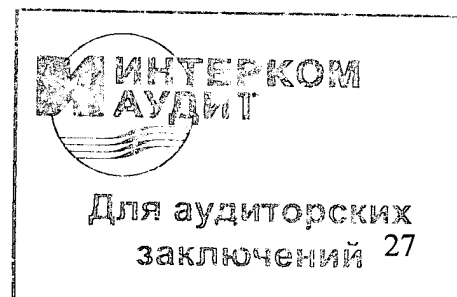
Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2013 г.	Изменение	2012 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные процентные доходы и расходы	306	195	111
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	2 237	(237)	2 474
- Амортизация основных средств и НМА	2 329	623	1 706
- Прочее	137	97	40
Общая сумма отложенного налогового актива	5 009	678	4 331
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Переоценка основных средств	11 555	844	10 711
- Резервы под обесценение	4 140	(1 670)	5 810
Общая сумма отложенного налогового обязательства	15 695	(826)	16 521
Чистое отложенное налоговое обязательство	(10 686)	1 504	(12 190)
в том числе:			
Отложенное налоговое обязательство, признаваемое в прочем совокупном доходе	(11 555)	(844)	(10 711)
Отложенный налоговый актив/(обязательство), признаваемый на счете прибылей и убытков	869	2 348	(1 479)

20. Дивиденды

	2013 г.	2012 г.
	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	10 401	10 401
Дивиденды, выплаченные в течение года	(10 401)	(10 401)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	0,08	0,08

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.



21. Управление финансовыми рисками

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

Управление финансовыми рисками производится Правлением Банка на основе утвержденной политики. Правление Банка (в лице Председателя Правления) утверждает:

- политику и стратегию Банка в области управления рисками, оптимизации структуры активов и пассивов;
- внутренние процедуры и регламенты по управлению рисками;
- методики оценки рисков;
- лимиты риска;
- плановые и оперативные меры по управлению рисками.

Также Правление Банка на основе полученной от подразделений Банка информации принимает управленческие решения, рассматривает случаи нарушения системы управления рисками, информирует Совет Директоров Банка о состоянии системы управления рисками.

Все материалы для принятия решений Правлением Банка готовит отдел по управлению банковскими рисками, основной задачей которого является работа по выявлению, измерению и определению приемлемого уровня банковских рисков, постоянному наблюдению за банковскими рисками, принятию мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, ее кредиторам и заемщикам.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется Службой внутреннего контроля на этапе предварительного, текущего и последующего контроля. Результаты проведенных Службой внутреннего контроля проверок, выявленные факты нарушений и предложения (рекомендации) по их устранению направляются на рассмотрение Председателю Правления Банка.

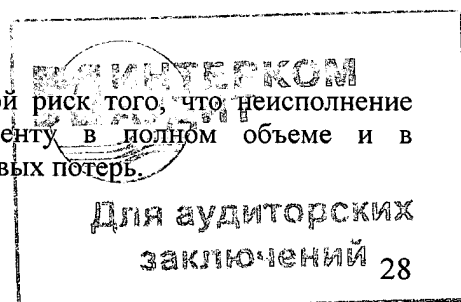
Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные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

21.1 Географический риск

По состоянию за 31 декабря 2013 года имеются незначительные привлечения средств клиентов-нерезидентов на сумму 7 612 тыс. руб. (2012: 11 406 тыс. руб.), остальные средства привлечены и размещены на территории Российской Федерации, в основном в городе Домодедово Московской области.

21.2 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь.



21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов клиентам и банкам, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Управление кредитным риском осуществляется Советом директоров, Правлением Банка, Кредитным комитетом, Отделом по управлению банковскими рисками и Кредитно-депозитным отделом Банка. Управление кредитным риском включает в себя:

- мониторинг кредитного риска;
- оценку кредитного риска;
- минимизацию кредитного риска.

Оценка кредитного риска производится ежемесячно, ее результаты предоставляются Правлению Банка. В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой категории качества определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, ежемесячно устанавливается предельно допустимое значение объема кредитного портфеля Банка, за исключением портфеля МБК. Формирование портфеля межбанковских кредитов производится в пределах лимитов, установленных Правлением Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Учитывая специфику работы Банка, основными типами обеспечения для кредитов клиентам являются гарантии муниципальных органов власти и поручительства муниципальных предприятий. Банк также принимает в залог недвижимость, движимое имущество, ценные бумаги. Кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

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

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

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

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

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице. В качестве реструктурированных признаются только те активы, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

За 31 декабря 2013 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуаль- ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	30 449	-	-	-	30 449	-	-	30 449
Прочие размещения в финансовых учреждениях	5 802	-	-	-	5 802	-	-	5 802
Средства в других банках	491	-	3 890	-	4 381	(3 890)	-	491
Кредиты юридическим лицам	318 372	33 520	6 760	-	358 652	(3 555)	(4 926)	350 171
Потребительские кредиты	41 016	50	35 724	39	76 829	(20 279)	(82)	56 468
Ипотечные кредиты	4 874	-	184	-	5 058	(92)	(10)	4 956
Прочие финансовые активы	4 443	-	-	2 425	6 868	-	(2 425)	4 443
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	68 549	-	-	-	68 549	-	-	68 549
Обязательства по предоставлению кредитов	59 057	-	-	-	59 057	-	-	59 057
Итого	533 053	33 570	46 558	2 464	615 645	(27 816)	(7 443)	580 386

За 31 декабря 2012 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе		Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	31 090	-	-	31 090	-	-	31 090
Прочие размещения в финансовых учреждениях	7 629	-	-	7 629	-	-	7 629
Средства в других банках	455	-	-	455	-	-	455
Кредиты юридическим лицам	154 492	136 109	-	290 601	(17 993)	(3 244)	269 364
Потребительские кредиты	86 260	23 227	54	109 541	(10 801)	(86)	98 654
Ипотечные кредиты	4 648	1 441	-	6 089	(72)	(5)	6 012
Прочие финансовые активы	12 881	-	1 396	14 277	-	(1 087)	13 190
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	18 909	-	-	18 909	-	-	18 909
Обязательства по предоставлению кредитов	29 529	-	-	29 529	-	-	29 529
Итого	345 893	160 777	1 450	508 120	(28 866)	(4 422)	474 832



21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Как видно из приведенных выше таблиц, основной кредитный риск возникает по кредитам клиентам: 71% за 31 декабря 2013 года и 79% за 31 декабря 2012 года.

За 31 декабря 2013 года 65% кредитов клиентам предоставлено муниципальным предприятиям, практически по всем этим кредитам получена муниципальная гарантия, которая полностью покрывает сумму кредита (за 31 декабря 2012 года было 46% таких кредитов).

Кредиты клиентам

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

	За 31 декабря 2013 года				За 31 декабря 2012 года			
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого
Кредиты юридическим лицам	-	329 903	21 989	351 892	-	119 429	35 063	154 492
Потребительские кредиты	13 396	17 831	9 839	41 066	7 426	24 084	54 750	86 260
Ипотечные кредиты	1 555	3 136	183	4 874	-	4 648	-	4 648
Итого	14 951	350 870	32 011	397 832	7 426	148 161	89 813	245 400

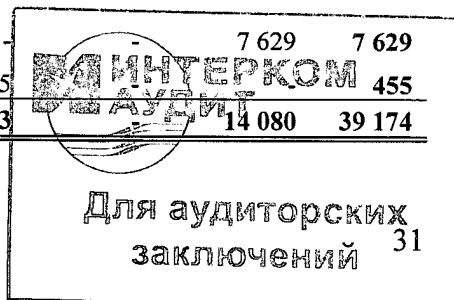
В течение 2013 и 2012 годов реализации кредитов не было.

Средства в других банках

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

За 31 декабря 2013 г.	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	-	4	14 566	-	15 879	30 449
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	5 802	-	-	-	5 802
Средства в других банках	-	-	491	-	-	491
Итого	-	5 806	15 057	-	15 879	36 742

За 31 декабря 2012 г.	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	-	21 141	3 498	-	6 451	31 090
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	7 629	7 629
Средства в других банках	-	-	455	-	-	455
Итого	-	21 141	3 953	-	14 080	39 174



21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Взысканные активы

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора.

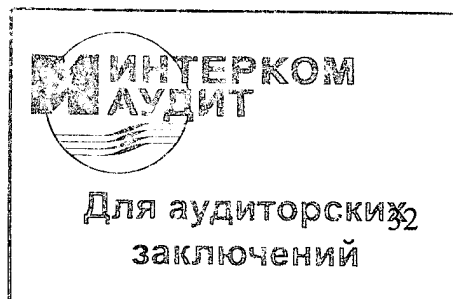
В 2013 и 2012 годах Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Концентрации кредитного риска

Максимальный кредитный риск на группу взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2013 года составил 163 046 тыс. руб. или 39,0% от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2012: 105 153 тыс. руб. или 27,9% от капитала). В основном, это кредиты, выданные муниципальным организациям, обеспеченные муниципальными гарантиями МО «Городской округ Домодедово». Сумма муниципальных гарантий по данным кредитам составила 272 048 тыс. руб. (2012: 215 226 тыс. руб.)

Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 26.

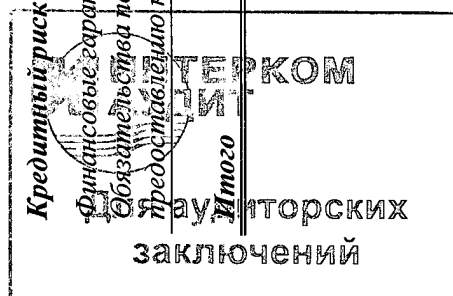
По состоянию за 31 декабря 2013 года у Банка было две группы заемщиков с общей суммой выданных кредитов каждой группе заемщиков свыше 10% от капитала Банка (2012: две группы заемщиков). Совокупная сумма этих кредитов составила 265 264 тыс. руб. или 63,4% от капитала Банка (2012: 174 314 тыс. руб. или 46,2%).



21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

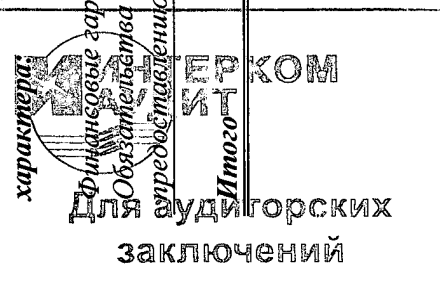
Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

За 31 декабря 2013 г.	Кредит- ные органи- зации	Промы- шлен- ность	Торговля	Строи- тельство	Транспорт	Комму- нальное хозяйст-во	Прочие отрасли	Физи- ческие лица	Итого
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	30 449	-	-	-	-	-	-	-	30 449
Прочие размещения в финансовых учреждениях	5 802	-	-	-	-	-	-	-	5 802
Средства в других банках	491	-	-	-	-	-	-	-	491
Кредиты юридическим лицам	-	11 832	26 905	5 458	986	288 484	16 506	-	350 171
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	56 468	56 468
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	4 956	4 956
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	4 443	-	4 443
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	-	4 768	11 674	31 569	500	-	20 038	-	68 549
Обязательства по предоставлению кредитов	-	25 000	5 000	-	6 000	-	20 031	3 026	59 057
Итого	36 742	41 600	43 579	37 027	7 486	288 484	61 018	64 450	580 386



21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредит- ные органи- зации	Промы- шлен- ность	Торговля	Строи- тель- ство	Транс- порт	Услуги по аренде	Комму- нальное хозяй- ство	Прочие отрасли	Физи- ческие лица	Итого
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	-	-	-	-	-	-	-	-	31 090
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-	7 629	-	7 629
Средства в других банках	455	-	-	-	-	-	-	-	455
Кредиты юридическим лицам	-	27 428	47 160	10 340	-	2 937	10 719	-	269 364
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	98 654	98 654
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	6 012	6 012
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	13 190	-	13 190
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	-	4 731	6 068	3 575	-	-	4 535	-	18 909
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	20 109	-	7 000	-	-	2 420	29 529
Итого	31 545	32 159	73 337	13 915	7 000	2 937	36 073	107 086	474 832



21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

21.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайший день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных 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 диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам и отраслевым сегментам.

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

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	102,94	98,20	102,55	100,49	54,81	25,75
<i>Среднее</i>	101,04	91,47	102,41	100,08	33,30	45,32
<i>Максимум</i>	106,18	98,72	106,60	105,17	54,81	59,66
<i>Минимум</i>	92,87	78,87	96,47	96,20	19,49	25,75
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	<i>15%</i>	<i>15%</i>	<i>50%</i>	<i>50%</i>	<i>120%</i>	<i>120%</i>



21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

За 31 декабря 2013 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства клиентов	1 492 257	81 523	35 985	19 475	-	1 629 240
Субординированные займы	-	-	300	11 144	9 560	21 004
Финансовые гарантии	68 549	-	-	-	-	68 549
Обязательства по предоставлению кредитов	59 057	-	-	-	-	59 057
Итого потенциальных будущих выплат	1 619 863	81 523	36 285	30 619	9 560	1 777 850

За 31 декабря 2012 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства клиентов	1 623 353	57 689	26 598	5 380	-	1 713 020
Субординированные займы	-	-	300	300	21 004	21 604
Финансовые гарантии	18 909	-	-	-	-	18 909
Обязательства по предоставлению кредитов	29 529	-	-	-	-	29 529
Итого потенциальных будущих выплат	1 671 791	57 689	26 898	5 680	21 004	1 783 062

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

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.



21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

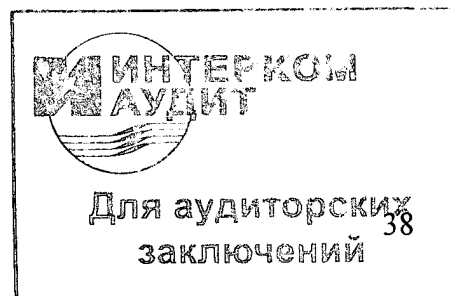
За 31 декабря 2013 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 540 376	-	-	-	-	-	1 540 376
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	13 548	13 548
Средства в других банках	491	-	-	-	-	-	491
Кредиты клиентам	-	244	97 566	91 188	222 597	-	411 595
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	2 750	-	-	-	2 750
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	99 885	99 885
Прочие активы	-	4 443	756	-	-	12 225	17 424
Итого активы	1 540 867	4 687	101 072	91 188	222 597	125 658	2 086 069
Обязательства							
Средства клиентов	1 492 257	81 522	35 828	19 051	-	-	1 628 658
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	10 686	10 686
Прочие обязательства	-	2 543	3 454	-	-	10 021	16 018
Субординированные займы	-	-	-	11 000	9 000	-	20 000
Итого обязательства	1 492 257	84 065	39 282	30 051	9 000	20 707	1 675 362
Чистый разрыв ликвидности	48 610	(79 378)	61 790	61 137	213 597	104 951	410 707
Совокупный разрыв ликвидности	48 610	(30 768)	31 022	92 159	305 756	410 707	



Для аудиторских
заключений 37

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просро- чка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 602 567	-	-	-	-	-	1 602 567
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	20 239	20 239
Средства в других банках	455	-	-	-	-	-	455
Кредиты клиентам	-	11 057	136 295	130 300	95 772	606	374 030
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	7 174	-	-	-	7 174
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	95 998	95 998
Прочие активы	-	13 190	1 269	-	-	11 152	25 611
Итого активы	1 603 022	24 247	144 738	130 300	95 772	127 995	2 126 074
Обязательства							
Средства клиентов	1 623 353	57 688	26 426	5 244	-	-	1 712 711
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	12 190	12 190
Прочие обязательства	-	679	3 503	-	-	10 979	15 161
Субординированные займы	-	-	-	-	20 000	-	20 000
Итого обязательства	1 623 353	58 367	29 929	5 244	20 000	23 169	1 760 062
Чистый разрыв ликвидности	(20 331)	(34 120)	114 809	125 056	75 772	104 826	366 012
Совокупный разрыв ликвидности	(20 331)	(54 451)	60 358	185 414	261 186	366 012	



21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

21.3 Рыночный риск

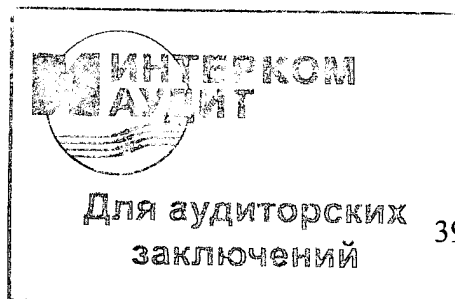
Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам,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

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

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

За 31 декабря 2013 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы							
Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ	984 718	-	-	-	-	-	984 718
Кредиты клиентам	-	244	97 566	91 188	222 597	-	411 595
Итого процентные активы	984 718	244	97 566	91 188	222 597	-	1 396 313
Процентные обязательства							
Срочные средства клиентов	2 044	81 522	35 828	19 051	-	-	138 445
Субординированные займы	-	-	-	11 000	9 000	-	20 000
Итого процентные обязательства	2 044	81 522	35 828	30 051	9 000	-	158 445
Процентный разрыв за 31 декабря 2013 г.	982 674	(81 278)	61 738	61 137	213 597	-	1 237 868



21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы							
Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ	1 070 533	-	-	-	-	-	1 070 533
Кредиты клиентам	-	11 057	136 295	130 300	95 772	606	374 030
Итого процентные активы	1 070 533	11 057	136 295	130 300	95 772	606	1 444 563
Процентные обязательства							
Срочные средства клиентов	1 533	57 688	26 426	5 244	-	-	90 891
Субординированные займы	-	-	-	-	20 000	-	20 000
Итого процентные обязательства	1 533	57 688	26 426	5 244	20 000	-	110 891
Процентный разрыв за 31 декабря 2012 г.	1 069 000	(46 631)	109 869	125 056	75 772	606	1 333 672

По состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года у Банка нет активов или обязательств с переменными процентными ставками.

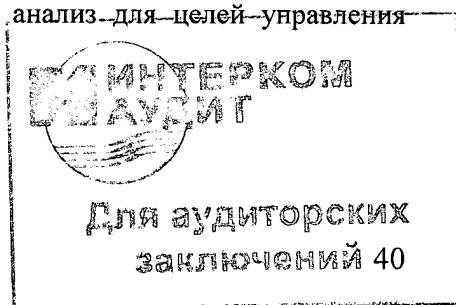
Валютный риск

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

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

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

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



21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2013 г.	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 425 213	49 452	58 638	7 073	1 540 376
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	13 548	-	-	-	13 548
Средства в других банках	-	491	-	-	491
Кредиты клиентам	411 309	286	-	-	411 595
Текущие требования по налогу на прибыль	2 750	-	-	-	2 750
Основные средства и нематериальные активы	99 885	-	-	-	99 885
Прочие активы	17 424	-	-	-	17 424
Итого активы	1 970 129	50 229	58 638	7 073	2 086 069
Обязательства					
Средства клиентов	1 532 177	56 806	39 673	2	1 628 658
Отложенное налоговое обязательство	10 686	-	-	-	10 686
Прочие обязательства	15 962	56	-	-	16 018
Субординированные займы	20 000	-	-	-	20 000
Итого обязательства	1 578 825	56 862	39 673	2	1 675 362
Чистая балансовая позиция	391 304	(6 633)	18 965	7 071	410 707
Обязательства кредитного характера	125 626	1 081	899	-	127 606

За 31 декабря 2012 г.	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 521 693	37 136	38 624	5 114	1 602 567
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	20 239	-	-	-	20 239
Средства в других банках	-	455	-	-	455
Кредиты клиентам	358 815	10 843	4 372	-	374 030
Текущие требования по налогу на прибыль	7 174	-	-	-	7 174
Основные средства и нематериальные активы	95 998	-	-	-	95 998
Прочие активы	25 565	18	28	-	25 611
Итого активы	2 029 484	48 452	43 024	5 114	2 126 074
Обязательства					
Средства клиентов	1 619 593	51 943	41 173	2	1 712 711
Отложенное налоговое обязательство	12 190	-	-	-	12 190
Прочие обязательства	15 161	-	-	-	15 161
Субординированные займы	20 000	-	-	-	20 000
Итого обязательства	1 666 944	51 943	41 173	2	1 760 062
Чистая балансовая позиция	362 540	(3 491)	1 851	5 112	366 012
Обязательства кредитного характера	48 438	-	-	-	48 438

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2013	2013	2012	2012
Доллары США	10%	(531)	5%	(140)
Евро	10%	1 517	5%	74

22. 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. По состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года руководство Банка не располагает сведениями о предъявлении претензий к Банку в судебные органы.

Налоговое законодательство

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

Обязательства по операционной аренде

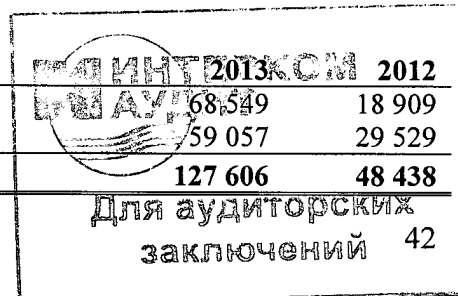
Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	2013 г.	2012 г.
До 1 года	16 154	24 715
От 1 года до 5 лет	3 248	636
Свыше 5 лет	180	240
Итого	19 582	25 591

Обязательства кредитного характера

В таблице ниже приведены номинальные суммы гарантийных обязательств Банка и неиспользованные кредитные линии, учитываемые за балансом.

	2013 г.	2012 г.
Финансовые гарантии выданные	68 549	18 909
Обязательства по предоставлению кредитов	59 057	29 529
Итого обязательства кредитного характера	127 606	48 438



23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов у Банка не было финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости.

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

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



24. Операции со связанными сторонами

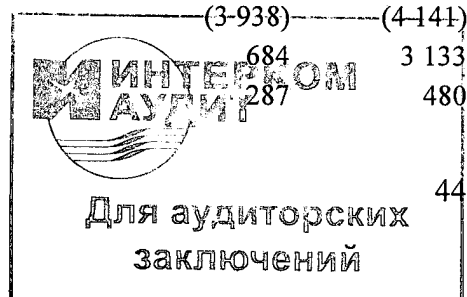
Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений 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. В прочие связанные стороны включены близкие родственники ключевого управленческого персонала и компании, которые они контролируют.

	2013 г.	2012 г.
Ключевой управленческий персонал Банка		
<i>Кредиты клиентам:</i>		
остаток на 1 января	1 661	1 650
выдано за год	910	200
погашено за год	(945)	(189)
влияние курсовых разниц	(13)	-
остаток за 31 декабря	1 613	1 661
процентные доходы	262	257
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	14 597	19 292
привлечено за год	186 649	114 118
возвращено за год	(141 008)	(119 426)
влияние курсовых разниц	1 139	613
остаток за 31 декабря	61 377	14 597
процентные расходы	193	280
Неиспользованные остатки кредитных линий	723	-
Доходы от операций с иностранной валютой	57	33
Расходы по операционной аренде	1 077	854
Вознаграждения (заработная плата, премии, отчисления в фонды и т.п.)	59 460	55 015
Дивиденды объявленные	5 043	4 061
Прочие связанные стороны		

Кредиты клиентам:

остаток на 1 января	3 133	500
выдано за год	1 489	6 774
погашено за год	(3-938)	(4-141)
остаток за 31 декабря	684	3 133
процентные доходы	287	480



24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2013 г.	2012 г.
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	383 023	482 327
привлечено за год	2 921 195	2 446 025
возвращено за год	(2 874 866)	(2 544 497)
влияние курсовых разниц	489	(832)
остаток за 31 декабря	429 841	383 023
процентные расходы	761	593
<i>Субординированные депозиты:</i>		
остаток на 1 января	20 000	20 000
привлечено за год	-	-
возвращено за год	-	-
остаток за 31 декабря	20 000	20 000
процентный расход	600	600
<i>Неиспользованные остатки кредитных линий</i>	10	-
<i>Выданные гарантии и поручительства</i>	31 569	-
<i>Коммиссионные доходы</i>	3 358	3 787

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

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. (См. Примечание 22).

Для аудиторских
заключений 45

26. Управление капиталом

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

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонд переоценки основных средств, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

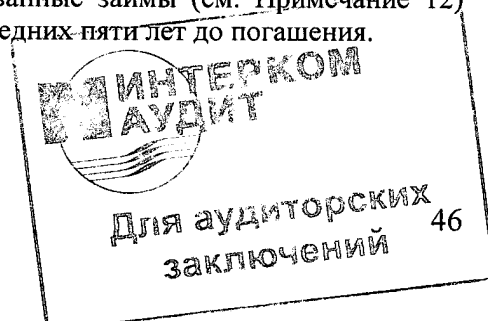
Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2013 года этот коэффициент составил 38,6% (2012: 39,6%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2013 и 2012 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 64,5% и 67,2% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

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

	2013 г.	2012 г.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	234 606	234 606
Нераспределенная прибыль	129 881	88 562
Итого капитал 1-го уровня	364 487	323 168
Капитал 2-го уровня:		
Фонд переоценки основных средств	46 220	42 844
Субординированные займы	7 500	11 500
Итого капитал 2-го уровня	53 720	54 344
Итого капитал	418 207	377 512
Активы, взвешенные с учетом риска	648 150	561 554
Коэффициент достаточности капитала	64,5%	67,2%

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк включил в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 12) с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.



27. События после отчетной даты

На годовом общем собрании акционеров Банка 22 мая 2014 г. было принято решение о выплате дивидендов за 2013 год по размещенным обыкновенным акциям Банка в размере 10 401 тыс. руб. или 0.08 рубля на одну акцию.

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

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

*Председатель Правления
Немировский С.Л.*

*Главный бухгалтер
Свилогузова Л.А.*

