

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

1. Основная деятельность Банка

АКБ «Русский Трастовый Банк» (ЗАО) (далее «Банк») - это кредитная организация, зарегистрированная в Российской Федерации в форме закрытого акционерного общества.

Банк создан в соответствии с решением Общего собрания акционеров от 29 июня 1998 года путем преобразования Коммерческого банка «Железноводск» (общество с ограниченной ответственностью) и является его правопреемником в отношении всех его кредиторов и должников, в том числе по обязательствам, оспариваемым сторонами. В результате реорганизации Банку были присвоены наименования: полное - Акционерный Коммерческий Банк «Железноводск» (закрытое акционерное общество), сокращенное - ЗАО Коммерческий банк «Железноводск».

В соответствии с решением Общего Собрания акционеров от 10 января 2008 года наименование Банка изменено на Акционерный Коммерческий Банк «Русский Трастовый Банк» (закрытое акционерное общество) и АКБ «Русский Трастовый Банк» (ЗАО).

В 2013 году Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физических лиц) № 1139 от 08.05.2008 г.
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физических лиц) № 1139 от 13.03.2012 г. (в период с 13.03.2012 г. по 31.12.2012 г.);
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте по привлечению и размещению средств физических лиц № 1139 от 08.05.2008 г.
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте по привлечению и размещению средств физических лиц № 1139 от 13.03.2012 г. (в период с 13.03.2012 г. по 31.12.2012 г.);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-11295-000100 от 20 мая 2008 г. (без ограничения срока действия) на осуществление депозитарной деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-11284-010000 от 20 мая 2008 г. (без ограничения срока действия) на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-11279-100000 от 20 мая 2008 г. (без ограничения срока действия) на осуществление брокерской деятельности.

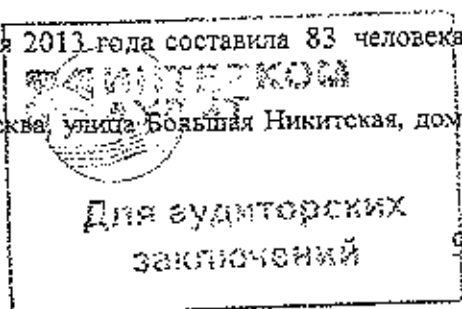
Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2013 года на территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения Банка отсутствуют.

Списочная численность сотрудников Банка за 31 декабря 2013 года составила 83 человека (2012: 81 человек).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 125009, г. Москва, улица Большая Никитская, дом 16.



1. Основная деятельность Банка (продолжение)

Ниже приведен список основных акционеров Банка:

Акционеры	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2013 г.	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2012 г.
ООО "Мосэкотранс"	19,98%	19,98%
ООО "СантонГрупп"	19,97%	19,97%
ООО "ГЕТНЕТ Консалтинг"	19,97%	19,97%
ООО "ПДК Авиасервис"	19,87%	19,87%
ООО "Вертикаль"	9,83%	9,83%
ООО "Капитал Траст"	7,44%	7,44%
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	2,94%	2,94%
Итого	100%	100%

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории России, вследствие чего Банк подвержен экономическим и финансовым рискам, характерным для Российской Федерации.

Следуя мировым тенденциям, экономика России продолжает плавно замедлять свой рост. В 2012 году рост ВВП составил 3,4%, в 2013 году – 1,3%. Если не считать кризисных 1998 и 2009 годов, то темп роста ВВП в 2013 году был самым низким за последние семнадцать лет.

Главный фактор незапланированного резкого торможения российской экономики – снижение инвестиций в основной капитал. Если в 2012 году рост инвестиций составлял 6,6%, то в 2013г. зафиксировано снижение на 0,3%. Сказалась в целом нестабильная ситуация в мировой экономике, а также завершение реализации крупных инфраструктурных государственных проектов внутри страны, в том числе строительство объектов для сочинской Олимпиады.

В свою очередь, сокращение инвестиционного спроса стало основной причиной ухудшения динамики промышленного производства, рост которого фактически остановился, хотя ключевые отрасли (нефтегазодобыча и нефтепереработка) показали положительный результат. Ценовая конъюнктура на углеводородном рынке хотя и была хуже, чем в 2012 году, но цены оставались на довольно высоком уровне. В 2013 году российская экономика оказалась в новой для себя ситуации, когда высокие цены на нефть уже не являлись достаточным условием для опережающего роста.

Инфляция в России, по данным Росстата, в 2013г. составила 6,5%.

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.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие экономики страны в целом и банковского сектора в частности, а так же то, какое воздействие такие тенденции могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. При этом руководство Банка проводит постоянную работу по оценке и минимизации рисков, присущих банковской деятельности, анализирует развитие негативных тенденций в мировой экономике, которые могут негативно сказаться на развитии экономики России и полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития Банка в условиях, сложившихся в экономике России.

Для аудиторских
 заключений

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

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 ниже:

	За 31 декабря 2013 г.	
	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)	428 647	134 132
Резервы под обесценение	39 220	35 138
Начисленные процентные доходы и расходы	(17)	(96)
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	(3 316)	-
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(5 075)	(1 507)
Налоги на прибыль	(1 764)	(8 156)
Отражение гарантий по МСФО	(153)	(153)
По международным стандартам финансовой отчетности	457 542	159 358

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 29.

Учет влияния гиперинфляции

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

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

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



Для аудиторских
заключений

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году
Некоторые новые и пересмотренные стандарты, относящиеся к деятельности Банка, стали обязательными к применению с 1 января 2013 года:

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» – МСФО 13 уточняет определение справедливой стоимости, а также устанавливает общие подходы к оценке справедливой стоимости и расширенные требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости. МСФО 13 имеет широкую область применения и относится к финансовым и нефинансовым статьям, для которых другие МСФО требуют или разрешают оценку по справедливой стоимости или раскрытия информации, за исключением отдельных случаев. МСФО 13 действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, и применяется 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 прибыли 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. Данные поправки действуют в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года.

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. Поправки к МСФО (IFRS) 7 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Требуемые раскрытия должны быть представлены ретроспективно для сравнительных периодов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» 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.

Для аудиторских
заключений 12

3. Основы составления отчетности (продолжение)

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (опубликован в декабре 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением). Эти поправки разъясняют понятие «Имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого в IAS 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых домов), которые применяют механизм взаимовременных валовых расчетов. По мнению руководства Банка, данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2014 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

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

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прибыль после налогообложения, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прочие составляющие совокупного дохода.

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

За 31 декабря 2013 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рублей за 1 доллар США и 44,9699 рублей за 1 евро (2012: 30,3727 рубля за 1 доллар США и 40,2286 рубля за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

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

Для аудиторских
заключений 13

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

Реализованные и нераспределенные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с

Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как ~~оцениваемые~~ по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, ~~оцениваемым~~ по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, ~~оцениваемым~~ по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать

его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

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

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

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

Признание отложенной прибыли или убытка первого дня

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

прибыль или убыток, которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность являются средствами в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

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

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены.

Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в

ЗАПЯТЫМ

16
Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

наличии для продажи. Дивиденды по акциям отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход ~~за период, в котором~~ установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроемкие финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату. Если в результате изменения намерений или возможностей организации такая классификация больше не допустима, данные инвестиции переклассифицируются в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Если организация реализовала или переклассифицировала значительную часть портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, вся категория переклассифицируется в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Заемные средства

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

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

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

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

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести

Для аудиторских
30.12.2013

4. Принципы учетной политики (продолжение)

взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки — это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

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

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

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

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

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

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

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуального значения, 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

Для аудиторских
заключений 18

4. Принципы учетной политики (продолжение)

или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором.

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

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

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

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

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или

Для аудиторских
заключений

Принципы учетной политики (продолжение)

ельное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается ликвидность рынка данного инструмента.

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то признанный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и его справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее признанного в отчете о совокупном доходе, переносится из капитала и признается в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не отражаются в отчете о совокупном доходе; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, обесценение основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долевого инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место до признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о совокупном доходе.

Реструктурированные кредиты

Возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем вернуть 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.

Нематериальные средства

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

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

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

здания и арендованные помещения – 19,7%,

техническое и компьютерное оборудование – 3% - 48%.

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

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не отражена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и

Для аудиторских
заключений 20

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Операционная аренда

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

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов.

Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по 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. Обязательные 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

ВЭБ ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

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

Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком по поручению и за счет третьих лиц, не включаются в балансовый отчет, так как они не являются активами и обязательствами Банка. Доходы, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

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.

БС ИНТЕРКОМ
БС АУДИТ

Для аудиторских
заключений 22

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Иличные средства	129 606	206 840
Дтатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	989 828	183 629
Корреспондентские счета в банках РФ	397 483	373 171
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1 296	2 400
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 518 213	766 040

6. Финансовые активы, предназначенные для торговли

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Без обременения		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	47 059	-
Корпоративные облигации	71 495	46 922
Обремененные залогом		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	48 906	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	167 460	46 922
Краткосрочные	167 460	46 922

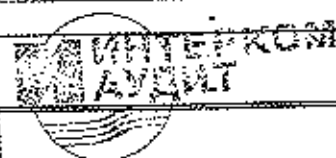
Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими банками со сроками погашения в 2016 году и ставкой купонного дохода 12,75%. Срок погашения внутренних обязательств Российской Федерации (ОФЗ) в 2028 году, ставка купонного дохода 7,05%. Часть ОФЗ стоимостью 48 906 тыс. руб. переданы Банку России в качестве обеспечения по договору РЕПО (см. Примечание 12).

7. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	-	15 004
Прочие размещения в других банках	56 705	52 262
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средства в других банках	56 705	67 266
Краткосрочные	56 705	67 266

Движение резерва под обесценение средств в других банках:

	2013 г.	2012 г.
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января		(673)
Восстановление резерва		673
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря		



Для аудиторских заключений 23

8. Кредиты и авансы клиентам

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Кредиты юридическим лицам	2 986 670	2 221 218
Кредиты индивидуальным предпринимателям	22 283	-
Потребительские кредиты	63 755	45 423
За вычетом резерва под обесценение	(126 596)	(175 599)
Итого кредиты и авансы клиентам	2 946 112	2 091 042
Краткосрочные	2 202 758	1 936 879
Долгосрочные	743 354	154 163

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юр. лицам	Потребительские кредиты	Кредиты ИП	Итого
Остаток за 31 декабря 2011 года	(167 966)	(3 384)	-	(171 350)
Создание резерва	(516)	(3 733)	-	(4 249)
Остаток за 31 декабря 2012 года	(168 482)	(7 117)	-	(175 599)
(Создание резерва)/ Восстановленные суммы резерва	56 903	(7 061)	(839)	49 003
Остаток за 31 декабря 2013 года	(111 579)	(14 178)	(839)	(126 596)

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Корпоративные облигации	44 379	96 554
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44 379	96 554
Краткосрочные	-	840
Долгосрочные	44 379	95 714

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и правительством города Киева, имеющими котировку на активном рынке. За 31 декабря 2013 года сроки погашения облигаций от 2015 года до 2016 года, ставка купонного дохода по эти облигациям варьируется от 4% до 9,38% в зависимости от выпуска.

За 31 декабря 2012 года сроки погашения облигаций от 2017 года до 2019 года, ставка купонного дохода по эти облигациям варьируется от 6,95% до 8,5% в зависимости от выпуска.

В 2012 году были погашены имеющиеся у Банка ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Ниже представлено движение резерва по этим ценным бумагам.

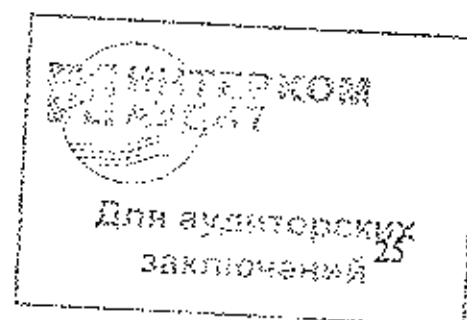
	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, на 1 января	-	(225)
Восстановление резерва	-	225
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, за 31 декабря	-	-

Для аудиторских
 заключений 24

10. Основные средства

За 31 декабря 2013 г.			
	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в арендованные помещения	Итого
Стоимость основных средств			
Остаток на 1 января 2013 года	5 972	292	6 264
Поступления за год	3 896	-	3 896
Остаток за 31 декабря 2013 года	9 868	292	10 160
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2013 года	4 754	39	4 793
Амортизационные отчисления за год (Примечание 22)	780	58	838
Остаток за 31 декабря 2013 года	5 534	97	5 631
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	4 334	195	4 529

За 31 декабря 2012 г.			
	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в арендованные помещения	Итого
Стоимость основных средств			
Остаток на 1 января 2012 года	5 331	159	5 490
Поступления за год	641	133	774
Остаток за 31 декабря 2012 года	5 972	292	6 264
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2012 года	4 001	3	4 004
Амортизационные отчисления за год (Примечание 22)	753	36	789
Остаток за 31 декабря 2012 года	4 754	39	4 793
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	1 218	253	1 471



11. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Финансовые активы:	52 739	72 561
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	52 428	71 101
Прочие	311	1 524
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	-	(64)
Нефинансовые активы:	9 533	36 895
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	581	108
Предоплата по товарам и услугам	5 504	3 155
Расходы будущих периодов	3 448	4 097
Прочие (внеоборотные запасы)	-	29 535
Итого прочие активы	62 272	109 456
Краткосрочные	62 272	79 921
Долгосрочные	-	29 535

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2013 г.	2012 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	(64)	(2 064)
Восстановление резерва	64	2 000
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	-	(64)

12. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Привлечения средств ЦБ РФ по договору прямого РЕПО	43 194	-
Итого средства других банков	43 194	-
Краткосрочные	43 194	-
Долгосрочные	-	-

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, балансовой стоимостью 48 906 тыс. руб. были переданы в качестве обеспечения по данным привлеченным средствам. (См. Примечание 6)

РАСЧЕТНОЙ
ОБЩЕСТВО

Для аудиторских
заключений 26

13. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Государственные и муниципальные организации:	25 103	7 078
- Текущие/расчетные счета	25 103	7 078
Прочие юридические лица:	2 043 553	1 413 508
- Текущие/расчетные счета	1 445 861	823 728
- Срочные депозиты	597 692	589 780
Физические лица:	2 074 728	1 440 033
- Текущие счета/счета до востребования	717 772	463 291
- Срочные вклады	1 356 956	976 742
Итого средства клиентов	4 143 384	2 860 619
Краткосрочные	3 837 136	2 812 517
Долгосрочные	306 248	48 102

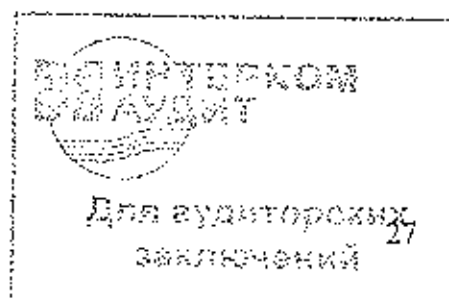
За 31 декабря 2013 года совокупный остаток средств 10 клиентов или групп взаимосвязанных клиентов составил 2 537 466 тыс. руб. (2012: 1 499 972 тыс. руб.), или 61,24% (2012: 52,4%) от общей суммы средств клиентов.

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

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Векселя	35 447	16 591
Итого долговые ценные бумаги	35 447	16 591
Краткосрочные	34 670	16 591
Долгосрочные	777	-

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



15. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Финансовые обязательства:	101 783	774
Прочие незавершенные расчеты	1 526	665
Расчеты по акциям Банка	100 000	-
Прочее	257	109
Прочие нефинансовые обязательства:	8 440	4 586
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	4 184	2 966
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	971	645
Доходы будущих периодов	1 753	35
Расчеты с поставщиками	227	-
Прочее	1 305	940
Итого прочие обязательства	110 223	5 360
Краткосрочные	110 223	5 360
Долгосрочные	-	-

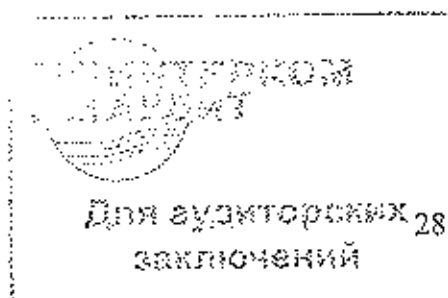
Движение резерва под условные обязательства кредитного характера было следующим:

	2013 г.	2012 г.
Резерв под условные обязательства кредитного характера на 1 января	-	(257)
Восстановление/(Создание резерва)	-	257
Резерв под условные обязательства кредитного характера за 31 декабря	-	-

16. Субординированные займы

	Дата погашения	% ставка	За 31 декабря 2013 г.	За 31 декабря 2012 г.
ООО "ПДК Авиасервис"	16.06.2019	12%	25 000	25 000
ООО "ПДК Авиасервис"	19.03.2025	8,5%	25 000	-
Итого субординированные займы			50 000	25 000

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 28.



17. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	За 31 декабря 2013 г.			За 31 декабря 2012 г.		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	1 072 840	107 284	133 597	1 072 840	107 284	133 597
Итого уставный капитал	1 072 840	107 284	133 597	1 072 840	107 284	133 597

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 100 рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Банком не выпускались.

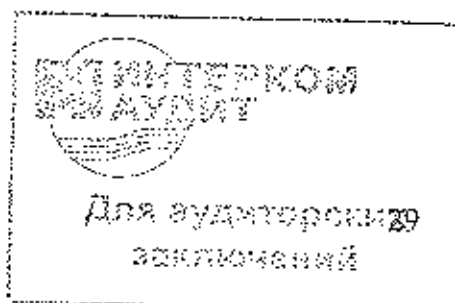
Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. По состоянию за 31 декабря 2013 года эмиссионный доход в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составил 37 235 тыс. руб. (2012: 37 235 тыс. руб.). За 31 декабря 2013 и 2012 годов эмиссионный доход отражен в отчете о финансовом положении с учетом инфляции и составляет 37 733 тыс. руб.

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

18. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

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

По состоянию за 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 125 857 тыс. руб. (2012: 65 936 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2013 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 134 132 тыс. руб. (2012: 67 560 тыс. руб.).



19. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	475 371	371 353
Финансовые активы, предназначенные для торговли	20 581	1 725
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	961
Средства в других банках	7 371	3 845
Итого процентные доходы	503 323	377 884
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(102 094)	(72 651)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(844)	(66)
Срочные депозиты юридических лиц	(44 899)	(20 395)
Текущие/расчетные счета	(37 965)	(4 449)
Субординированные займы	(4 671)	(3 000)
Корреспондентские счета других банков	(2 226)	-
Срочные кредиты других банков	(207)	(512)
От погашения и реализации приобретенных прав требования	(1 207)	-
Итого процентные расходы	(194 113)	(101 073)
Чистые процентные доходы	309 210	276 811

20. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	9 088	6 746
Комиссия за открытие и ведение счетов	2 166	1 389
Комиссия по выданным гарантиям	9 326	314
Прочее	3 556	4 288
Итого комиссионные доходы	24 136	12 737
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(262)	(178)
Комиссия за услуги по переводам	(3 680)	(2 053)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(2 631)	(182)
Прочее	(643)	(444)
Итого комиссионные расходы	(7 216)	(2 857)
Чистый комиссионный доход	16 920	9 880

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ИНТЕРКОМ
АУДИТ»Для аудиторских
заключений

21. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	157	50
Доходы от выбытия (реализации) имущества	132	-
Дивиденды полученные	438	-
Прочее	28	1
Итого прочие операционные доходы	755	51

22. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Расходы на содержание персонала	(108 402)	(87 310)
Арендная плата	(18 365)	(11 760)
Связь	(8 222)	(4 335)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(7 805)	(4 054)
Страхование	(4 721)	(3 181)
Списание стоимости материальных запасов	(4 468)	(1 741)
Охрана	(4 233)	(2 530)
Реклама и маркетинг	(2 650)	(500)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(1 207)	(1 163)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 10)	(838)	(789)
Ремонт и эксплуатация	(638)	(791)
Убыток от реализации кредитов	-	(72 463)
Прочее	(4 499)	(6 512)
Итого операционные расходы	166 048	(197 129)

23. Налог на прибыль

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

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	33 225	22 642
Изменения отложенного налогового обязательства, связанные с возникновением и списанием временных разниц	7 346	(2 887)
За вычетом отложенного налога, отнесенного на капитал	810	(147)
Расходы по налогу на прибыль за год	41 381	19 608

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2013 году 20% (2012: 20%).

Для аудиторских
заключений 31

23. Налог на прибыль (продолжение)

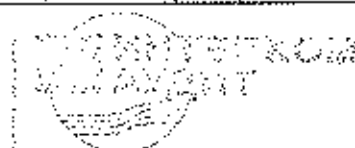
Ниже представлены результаты применения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официальной установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	200 739	90 570
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20% (2012: 20%)	40 148	18 114
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по ставке 15%	(207)	(9)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 465	1 530
- Прочие постоянные разницы	(25)	(27)
Расходы по налогу на прибыль за год	41 381	19 608

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2012: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2013 г.	Изменение	За 31 декабря 2012 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные процентные доходы и расходы	1 800	1 800	-
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	105	(609)	714
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	1 691	(2 992)	4 683
- Резервы	-	(410)	410
Общая сумма отложенного налогового актива	3 596	(2 211)	5 807
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные процентные доходы и расходы	455	455	-
- Резервы под обесценение	4 905	4 905	-
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	(225)	225
Общая сумма отложенного налогового обязательства	5 360	5 135	225
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 764)	(7 346)	5 582
с том числе:			
Отложенный налоговый актив (обязательство) признаваемое в прочих составляющих совокупного дохода в связи с оценкой финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости	663	810	(147)
Отложенный налоговый актив (обязательство), признаваемый на счетах прибыли и убытков	(2 427)	(8 156)	5 729



Для аудиторской
записки 32

24. Управление финансовыми рисками

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

Ключевыми органами, осуществляющими управление финансовыми рисками Банка, являются Совет Директоров Банка, Правление Банка, Риск-менеджер, Кредитный комитет. Риск-менеджер осуществляет разработку принципов формирования и управления ресурсами, осуществляет оценку, управление, мониторинг и минимизацию рисков, связанных с привлечением и размещением ресурсов. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

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

ОБЩЕСТВЕННЫЙ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений

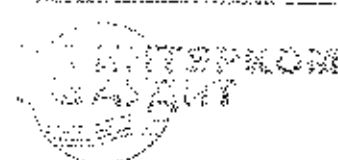
24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

24.1 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2013 года

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 518 213	-	-	1 518 213
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	46 435	-	-	46 435
Финансовые активы, предназначенные для торговли без обременения	118 554	-	-	118 554
обремененные залогом	48 906	-	-	48 906
Средства в других банках	2 091	54 614	-	56 705
Кредиты и авансы клиентам	2 946 112	-	-	2 946 112
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 994	-	31 385	44 379
Основные средства	4 529	-	-	4 529
Прочие активы	62 272	-	-	62 272
Итого активы	4 760 106	54 614	31 385	4 846 105
Обязательства				
Средства других банков	43 194	-	-	43 194
Средства клиентов	3 760 469	306	382 609	4 143 384
Выпущенные векселя	35 447	-	-	35 447
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 551	-	-	4 551
Отложенное налоговое обязательство	1 764	-	-	1 764
Прочие обязательства	110 223	-	-	110 223
Субординированные займы	50 000	-	-	50 000
Итого обязательства	4 005 648	306	382 609	4 388 563
Чистая балансовая позиция	754 458	54 308	(351 224)	457 542
Обязательства кредитного характера	271 490	-	-	271 490



Для аудиторских 34
заключений

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 года

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	766 040	-	-	766 040
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	33 869	-	-	33 869
Финансовые активы, предназначенные для торговли	46 922	-	-	46 922
Средства в других банках	16 584	50 682	-	67 266
Кредиты и авансы клиентам	2 091 042	-	-	2 091 042
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	96 554	-	96 554
Текущие требования по налогу на прибыль	1 827	-	-	1 827
Отложенный налоговый актив	5 582	-	-	5 582
Основные средства	1 471	-	-	1 471
Прочие активы	102 852	-	6 604	109 456
Итого активов	3 066 189	147 236	6 604	3 220 029
Обязательства				
Средства других банков	2 496 628	1 186	362 805	2 860 619
Средства клиентов	16 591	-	-	16 591
Текущие обязательства по налогу на прибыль	11 032	-	-	11 032
Прочие обязательства	5 360	-	-	5 360
Субординированные займы	25 000	-	-	25 000
Итого обязательств	2 554 611	1 186	362 805	2 918 602
Чистая балансовая позиция	511 578	146 050	(356 201)	301 427
Обязательства кредитного характера	95 078	-	-	95 78

*ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

24.2 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов. Кредитная Политика Банка определяет основные принципы, приоритеты и направления совершенствования операций и банковских продуктов, связанных с размещением финансовых ресурсов.

Основными органами управления Банком, ответственными за минимизацию кредитного риска, являются Правление Банка, Кредитный Комитет, Риск-менеджер и Служба внутреннего контроля Банка.

Для аудиторских 35
заключений

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

В Банке принят порядок ограничения предельно допустимого уровня кредитного риска в процентном выражении от размера собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на предыдущую отчетную дату. Ограничения предельно допустимых уровней кредитного риска устанавливаются 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. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, автотранспорт, запасы и дебиторская задолженность компаний. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

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

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

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

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

Банк считает, что кредитный риск по таким инструментам как средства в ЦБ РФ и вложения в долговые обязательства РФ (ОФЗ) фактически равен нулю, т.к. наличие кредитного риска по этим инструментам фактически сводится к сомнению способности государства отвечать по своим обязательствам. В силу этого анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится.

30.12.2013

24. 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.

За 31 декабря 2013 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета в банках	397 483	-	-	-	-	397 483	-	-	397 483
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1 296	-	-	-	-	1 296	-	-	1 296
Торговые долговые обязательства	71 495	-	-	-	-	71 495	-	-	71 495
Средства в других банках	56 705	-	-	-	-	56 705	-	-	56 705
Кредиты юридическим лицам	2 904 728	-	-	81 942	-	2 986 670	(71 055)	(40 526)	2 875 091
Кредиты предпринимателям	21 200	-	-	1 083	-	22 283	(542)	(297)	21 444
Потребительские кредиты	36 763	-	227	26 765	-	63 755	(14 045)	(133)	49 577
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	44 379	-	-	-	-	44 379	-	-	44 379
Прочие финансовые активы	52 739	-	-	-	-	52 739	-	-	52 739
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	227 693	-	-	-	-	227 693	-	-	227 693
Обязательства по предоставлению кредитов	43 797	-	-	-	-	43 797	-	-	43 797
Итого	3 858 278	-	227	109 790	-	3 968 295	(85 640)	(40 956)	3 841 699

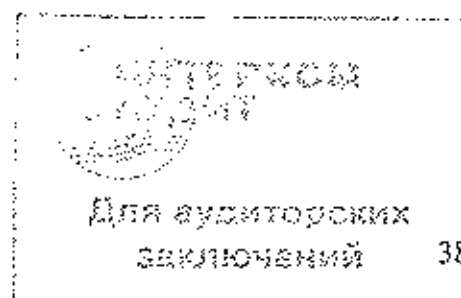
ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений

37

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2012 года	Оценяемые на индивидуальной основе				Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Прекращенные, но не списанные	Обесцененные				
			Не оцененные на индивидуальной основе					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и депозиты overnight в банках	373 171	-	-	-	-	373 171	-	373 171
Прочие размещения в финансовых учреждениях	2 400	-	-	-	-	2 400	-	2 400
Торговые долговые ценные бумаги	46 922	-	-	-	-	46 922	-	46 922
Средства в других банках	67 266	-	-	-	-	67 266	-	67 266
Кредиты юридическим лицам	1 780 343	-	-	440 875	-	2 221 218	(97 271)	2 052 736
Потребительские кредиты	16 659	-	-	28 764	-	45 423	(6 280)	38 306
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	96 554	-	-	-	-	96 554	-	96 554
Прочие финансовые активы	72 561	-	-	64	-	72 625	(64)	72 561
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	12 185	-	-	-	-	12 185	-	12 185
Обязательства по предоставлению кредитов	82 893	-	-	-	-	82 893	-	82 893
Итого	2 550 954	-	-	469 703	-	3 020 657	(103 615)	2 844 994



24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам

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

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

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	21 882	2 872 846	10 000	11 018	1 769 325	-
Кредиты предпринимателям	3 000	18 200	-	-	-	-
Потребительские кредиты	16 977	19 786	-	13 256	3 403	-
Итого	41 859	2 910 832	10 000	24 274	1 772 728	-

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам.

За 31 декабря 2013 года	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе
Кредиты юридическим лицам	45 750	14 986	21 206	-	81 942
Кредиты предпринимателям	1 083	-	-	-	1 083
Потребительские кредиты	26 610	155	-	-	26 765
Итого	73 443	15 141	21 206	-	109 790

За 31 декабря 2012 года	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе
Кредиты юридическим лицам	434 505	331	-	6 039	440 875
Потребительские кредиты	28 764	-	-	-	28 764
Итого	463 269	331	-	6 039	469 639

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов юридическим лицам.

	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов, %	Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов, %
Без обеспечения	1 835 316	64%	1 877 011	91%
Недвижимость	71 232	2%	87 014	4%
Прочее обеспечение	770 184	26%	16 959	1%
Транспортные средства	19 720	1%	-	-
Ценные бумаги, в т.ч. векселя Банка	67 174	2%	7 680	1%
Поручительства	111 465	5%	64 072	3%
Итого	2 875 091	100%	2 052 736	100%

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

Взысканные активы

В течение 2012 года Банк получил активы в результате обращения взыскания на заложенное имущество стоимостью 4 104 тыс. руб. Активы, полученные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе. Не реализованные активы, полученные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, учтены на отчетную дату в составе прочих активов. В течение 2013 года Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Реализованные кредиты и авансы клиентам

В течение 2013 года Банк реализовал кредиты, выданные клиентам, на сумму 29 707 тыс. руб. (2012: 122 463 тыс. руб.). По условиям реализации Банк полностью передал права и обязанности по реализованным кредитам и прекратил их отражение в отчете о финансовом положении.

Прочие вложения

Качество эквивалентов денежных средств, средств в других банках и вложений в долговые обязательства оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Корреспондентские счета в банках	397 483	-	-	373 171	-	-
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1 296	-	-	2 400	-	-
Торговые долговые обязательства	71 495	-	-	46 922	-	-
Средства в других банках	56 785	-	-	67 266	-	-
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	44 379	-	-	64 177	32 377	-
Итого	571 398	-	-	553 936	32 377	-

Для аудиторских
 заключений

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

31 декабря 2013 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках	-	62 943	275 966	-	58 574	397 483
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	1 296	1 296
Торговые долговые обязательства	-	-	71 495	-	-	71 495
Средства в других банках	54 614	2 091	-	-	-	56 705
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	31 385	12 994	44 379
Итого	54 614	65 034	347 461	31 385	72 864	571 358

31 декабря 2012 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «повернуть» в банках	-	50 336	302 075	-	20 760	373 171
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	2 400	2 400
Торговые долговые обязательства	-	-	31 619	-	15 303	46 922
Средства в других банках	50 682	1 500	80	-	15 004	67 266
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	96 554	-	-	96 554
Итого	50 682	51 836	430 328	-	53 467	586 313

Концентрации кредитного риска

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

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк имеет 30 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков (2012: 30) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 50 700 тыс. руб. (2012: 32 600 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 28). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 996 356 тыс. руб. (2012: 1 448 880 тыс. руб.), или 64,97% от общего объема кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение (2012: 63,9%).

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

Для аудиторских
 заключений 41

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2013 г.

	Финансы	Премия- налог	Торговое и общественное финансирование	Скорректированное	Издательская и рекламная деятельность	Разрешения прозрачного обеспечения и баз данных	Прочие выражения	Финан- совые лицо	Итого
Кредитный риск по финансовым активам:									
Кредитные риски по финансовым активам	397 483	-	-	-	-	-	-	-	397 483
Кредитные риски по финансовым активам в отношении субъектов и банков	1 296	-	-	-	-	-	-	-	1 296
Кредитные риски по финансовым активам в отношении субъектов и банков	71 495	-	-	-	-	-	-	-	71 495
Кредитные риски по финансовым активам в отношении субъектов и банков	56 705	-	-	-	-	-	-	-	56 705
Кредитные риски по финансовым активам в отношении субъектов и банков	337 825	138 344	1 898 315	97 121	145 217	63 301	274 968	-	3 875 091
Кредитные риски по финансовым активам в отношении субъектов и банков	-	-	-	-	-	-	21 444	-	21 444
Кредитные риски по финансовым активам в отношении субъектов и банков	-	-	-	-	-	-	-	49 577	49 577
Кредитные риски по финансовым активам в отношении субъектов и банков	-	12 994	-	-	-	-	31 385	-	44 379
Кредитные риски по финансовым активам в отношении субъектов и банков	52 739	-	-	-	-	-	-	-	52 739
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера	-	58 992	3 592	158 953	-	-	6 156	-	227 693
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера	5 000	245	-	1 966	29	990	12 981	22 676	43 797
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера	842 543	210 575	1 901 907	258 040	145 246	64 201	346 934	72 253	3 841 699
Итого									

Для аудиторской
заключенной

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 г.

	Кредитные организации	Финансовые посредничества	Транс- порт и связь	Строи- тельство	Торговля	Производство	Промышленность и металлургия	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:										
Кредитно-финансовые инструменты и балансовые активы	373 171	-	-	-	-	-	-	-	-	373 171
Прочие балансовые активы	2 400	-	-	-	-	-	-	-	-	2 400
Кредитно-финансовые инструменты	-	-	15 303	-	-	31 619	-	-	-	46 922
Кредитно-финансовые инструменты	67 266	-	-	-	-	-	-	-	-	67 266
Кредитно-финансовые инструменты	-	81 040	2 046	216 124	1 524 022	-	45 369	184 135	-	2 041 736
Кредитно-финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-	38 306	38 306
Кредитно-финансовые инструменты	31 472	32 705	-	-	-	32 377	-	-	-	96 554
Кредитно-финансовые инструменты	-	71 101	-	-	-	-	-	1 460	-	72 561
Кредитно-финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 185
Кредитно-финансовые инструменты	-	-	-	9 000	4 600	-	2 850	51 602	14 841	82 893
Кредитно-финансовые инструменты	474 309	184 846	17 349	237 309	1 528 622	63 996	48 219	237 197	53 147	2 844 994

Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:

ДЛЯ АУДИТОРСКИХ
 ЗАКЛЮЧЕНИЙ

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

24.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности -- это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

В целях контроля за состоянием ликвидности Банка, то есть его способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, рассчитываются нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной и общей ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери Банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов, а также отношение его ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легко реализуемых активов) и суммарных активов.

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

	Н2	Н2	Н3	Н3	Н4	Н4
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	67,94	60,3	73,97	67,3	93,48	42,4
Среднее	47,77	52,1	61,75	67,8	58,49	68,4
Максимум	68,11	64,6	80,74	93,5	94,20	105,9
Минимум	28,95	33,7	52,63	55,2	25,79	27,6
	min	min	min	min	max	max
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

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

За 31 декабря 2013 г.

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	43 292	-	-	-	43 292
Средства клиентов	2 217 771	772 204	923 335	345 436	4 258 746
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 494	12 670	-	888	35 962
Прочие финансовые обязательства	101 526	257	-	-	101 783
Финансовые гарантии	227 693	-	-	-	227 693
Обязательства по предоставлению кредитов	43 797	-	-	-	43 797
Субординированные займы	-	2 563	2 563	85 110	90 236
Итого потенциальных будущих выплат	2 625 433	787 694	925 898	431 434	4 801 509

Для аудиторских
 заключений

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

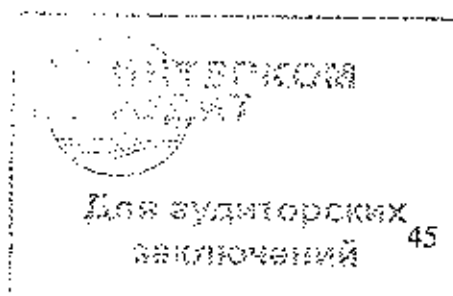
31 декабря 2012 г.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства клиентов	1 403 010	671 161	795 381	52 376	2 921 928
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	16 921	-	-	16 921
Прочие финансовые обязательства	665	109	-	-	774
Финансовые гарантии	12 185	-	-	-	12 185
Обязательства по предоставлению кредитов	82 893	-	-	-	82 893
Субординированные займы	-	1 500	1 500	41 381	44 381
Итого потенциальных будущих выплат	1 498 753	689 691	796 881	93 757	3 079 082

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

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

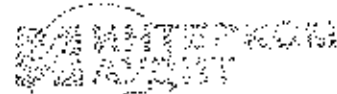
В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.



24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

на 31 декабря 2013 года

	до истечения срока в месяц 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	1 518 213	-	-	-	-	1 518 213
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	46 435	46 435
Финансовые активы, предназначенные для торговли						
без обременения	118 554	-	-	-	-	118 554
обремененные залогом	48 906	-	-	-	-	48 906
Средства в других банках	56 705	-	-	-	-	56 705
Кредиты и ссуды клиентам	110 518	865 831	1 226 254	743 354	155	2 946 112
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	44 379	-	44 379
Основные средства	-	-	-	-	4 529	4 529
Прочие активы	52 428	8 114	1 730	-	-	62 272
Итого активов	1 905 324	873 945	1 227 984	787 733	51 119	4 846 105
Обязательства:						
Средства других банков	43 194	-	-	-	-	43 194
Средства клиентов	2 217 626	752 748	866 762	306 248	-	4 143 384
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 301	12 369	-	777	-	35 447
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	4 551	-	-	-	4 551
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	1 764	1 764
Прочие обязательства	101 526	6 605	2 092	-	-	110 223
Субординированные займы	-	-	-	50 000	-	50 000
Итого обязательств	2 384 647	776 273	868 854	357 025	1 764	4 388 563
Чистый разрыв ликвидности	(479 323)	97 672	359 130	430 708	49 355	457 542
Совокупный разрыв ликвидности	(479 323)	(381 651)	(21 521)	408 187	457 542	



Для аудиторских
заключений 46

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 года

	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	766 040	-	-	-	-	766 040
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	33 869	33 869
Финансовые активы, предназначенные для торговли	46 922	-	-	-	-	46 922
Средства в других банках	67 266	-	-	-	-	67 266
Кредиты и авансы клиентам	102 500	660 876	1 173 503	154 163	-	2 091 042
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	840	-	95 714	-	96 554
Основные средства	-	-	-	-	1 471	1 471
Текущие требования по налогу на прибыль	-	1 827	-	-	-	1 827
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	5 582	5 582
Прочие активы	71 101	6 771	2 049	-	29 536	109 456
Итого активов	1 053 829	678 314	1 175 552	249 877	70 457	3 220 029
Обязательства:						
Средства других банков	1 402 939	657 832	751 746	48 102	-	2 860 619
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	16 591	-	-	-	16 591
Средства клиентов	-	11 032	-	-	-	11 032
Прочие обязательства	665	3 212	1 483	-	-	5 360
Субординированные займы	-	-	-	25 000	-	25 000
Итого обязательств	1 403 604	688 667	753 229	73 102	-	2 918 602
Чистый разрыв ликвидности	(349 775)	(18 353)	422 323	176 775	70 457	301 427
Совокупный разрыв ликвидности	(349 775)	(368 128)	54 195	230 970	301 427	-

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

24.4 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что 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.

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Банк управляет

Для аудиторских 47
заключений

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

рыночным риском путем периодического оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска.

Процентный риск

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

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.

31 декабря 2013 г.

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/е не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	56 705	-	-	-	-	56 705
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	-	-	167 460	-	167 460
Кредиты и авансы клиентам	110 518	865 831	1 226 254	743 354	155	2 946 112
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	44 379	-	44 379
Итого активы	167 223	865 831	1 226 254	955 193	155	3 214 656
Процентные обязательства						
Срочные средства банков	43 194	-	-	-	-	43 194
Срочные средства клиентов	28 892	752 748	866 762	305 246	-	1 954 648
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 301	12 369	-	777	-	35 447
Субординированные займы	-	-	-	50 000	-	50 000
Итого обязательства	94 387	765 117	866 762	357 023	-	2 083 289
Процентный разрыв за 31 декабря 2013 года	72 836	100 714	359 492	598 170	155	1 131 367

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2012 г.

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	-	15 303	31 619	-	46 922
Средства в других банках	15 004	-	-	-	-	15 004
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	96 554	-	96 554
Кредиты и авансы клиентам	102 500	660 876	1 173 503	154 163	-	2 091 042
Итого активы	117 504	660 876	1 188 806	282 336	-	2 249 522
Процентные обязательства						
Средства клиентов	108 842	657 832	751 746	48 102	-	1 566 522
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	16 591	-	-	-	16 591
Субординированные займы	-	-	-	25 000	-	25 000
Итого обязательства	108 842	674 423	751 746	73 102	-	1 608 113
Процентный разрыв за 31 декабря 2012 года	8 662	(13 547)	437 060	209 234	-	641 409

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с переоценкой финансовых активов, предназначенных для торговли, с постоянной процентной ставкой.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2013	2013	2013	2012	2012	2012
Рубли	2%	(1 202)	-	2%	(336)	(699)
Доллары США	2%	-	(302)	2%	-	-

В течение 2013 и 2012 годов Банк не привлекал обязательства и не размещал активы по плавающим ставкам.

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

Для аудиторских
заключений

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

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

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

За 31 декабря 2013 г.

	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 102 940	222 649	192 624	-	1 518 213
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	46 435	-	-	-	46 435
Финансовые активы, предназначенные для торговли					
без обременения	118 554	-	-	-	118 554
обремененные залогом	48 906	-	-	-	48 906
Средства в других банках	-	56 705	-	-	56 705
Кредиты и авансы клиентам	2 945 800	312	-	-	2 946 112
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	44 379	-	-	44 379
Основные средства	4 529	-	-	-	4 529
Прочие активы	62 194	4	74	-	62 272
Итого активы	4 329 358	324 049	192 698	-	4 846 105
Обязательства					
Средства других банков	43 194	-	-	-	43 194
Средства клиентов	3 282 202	638 551	185 158	37 473	4 143 384
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 748	-	9 699	-	35 447
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 551	-	-	-	4 551
Отложенное налоговое обязательство	1 764	-	-	-	1 764
Прочие обязательства	109 941	170	112	-	110 223
Субординированные займы	50 000	-	-	-	50 000
Итого обязательства	3 517 400	638 721	194 969	37 473	4 388 563
Чистая балансовая позиция	811 958	(314 672)	(2 271)	(37 473)	457 542
Обязательства кредитного характера	260 528	5 188	5 774	-	271 490

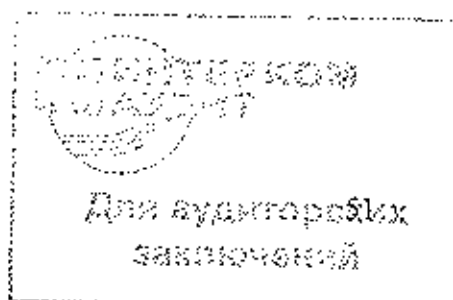
Для аудиторских
заключений 50

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 г.

	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	281 501	335 734	148 805	766 040
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	33 869	-	-	33 869
Финансовые активы, предназначенные для торговли	46 922	-	-	46 922
Средства в других банках	15 004	52 259	3	67 266
Кредиты и авансы клиентам	2 079 176	11 866	-	2 091 042
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	96 554	-	96 554
Основные средства	1 471	-	-	1 471
Текущие требования по налогу на прибыль	1 827	-	-	1 827
Отложенный налоговый актив	5 582	-	-	5 582
Прочие активы	102 851	6 604	1	109 456
Итого активы	2 568 203	503 017	148 809	3 220 029
Обязательства				
Средства клиентов	2 211 258	499 817	149 544	2 860 619
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 987	4 604	-	16 591
Текущие обязательства по налогу на прибыль	11 032	-	-	11 032
Прочие обязательства	5 174	163	23	5 360
Субординированные займы	-	25 000	-	25 000
Итого обязательства	2 239 451	529 584	149 567	2 918 602
Чистая балансовая позиция	328 752	(26 567)	(758)	301 427
Обязательства кредитного характера	88 517	2 820	3 741	95 078

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.



24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2013	2013	2012	2012
Доллары США	5%	(12 587)	5%	(1 063)
Евро	5%	(91)	5%	(30)
В прочих валютах	5%	(1 499)	5%	-

25. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

Обязательства по операционной аренде

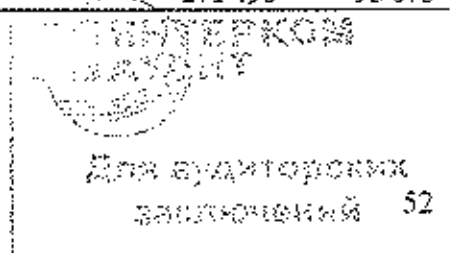
Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
До 1 года	13 879	11 607
От 1 до 5 лет	6 100	12 650
Итого обязательства по операционной аренде	19 979	24 257

Обязательства кредитного характера

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

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Финансовые гарантии предоставленные	227 693	12 185
Обязательства по предоставлению кредитов	43 797	82 893
Итого обязательства кредитного характера	271 490	95 078



25. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Фидуциарная деятельность

Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на ответственном хранении включают в себя следующие категории:

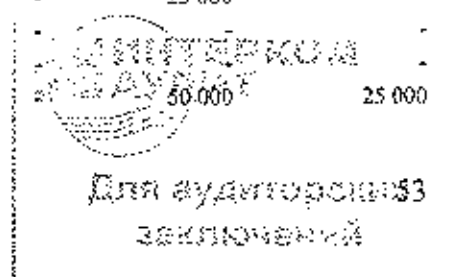
	За 31 декабря 2013 г.		За 31 декабря 2012 г.	
	Количество штук	Номинальная стоимость	Количество штук	Номинальная стоимость
Акции компаний	208 176	233	208 176	233
Облигации компаний	600	600	600	600

26. Операции со связанными сторонами

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

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

Виды операций	Старший руководящий персонал Банка		Другие связанные стороны	
	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.
Остатки по счетам на отчетную дату				
кредиты клиентам				
остаток на 1 января	3 697	4 661	626	944
выдано за год	22 905	18 958	9 516	4 209
погашено за год	(24 331)	(19 922)	(9 204)	(4 527)
влияние курсовых разниц	175	-	-	-
остаток за 31 декабря	2 446	3 697	938	626
средства на счетах клиентов				
остаток на 1 января	47 252	17 691	10 951	812
привлечено за год	952 422	487 378	584 923	56 084
возвращено за год	881 166	(457 817)	585 921	(45 945)
влияние курсовых разниц	-	-	-	-
остаток за 31 декабря	118 508	47 252	9 953	10 951
полученные субординированные займы				
остаток на 1 января	-	-	25 000	25 000
привлечено за год	-	-	25 000	-
возвращено за год	-	-	-	-
влияние курсовых разниц	-	-	-	-
остаток за 31 декабря	-	-	50 000	25 000



26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Виды операций	Старший руководящий персонал Банка		Другие связанные стороны	
	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.
Доходы и расходы				
процентные доходы по кредитам клиентам	593	445	97	85
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	(8 974)	(4 867)	(6 955)	(792)
процентные расходы по субординированным займам	-	-	(4 677)	(3 255)
комиссионные доходы	12	304	222	35
краткосрочные вознаграждения	19 105	22 280	-	-

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

(i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (искорректируемым) 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.

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

Для аудиторских
заключений 54

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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, представляющих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

31 декабря 2013 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использо- ванием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы, предназначенные для торговли	167 460	-	-	167 460
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44 379	-	-	44 379
Итого	211 839	-	-	211 839

31 декабря 2012 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использо- ванием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы, предназначенные для торговли	46 922	-	-	46 922
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	96 554	-	-	96 554
Итого	143 476	-	-	143 476

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

28. Управление капиталом

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

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

Для аудиторских
заключений 55

28. Упреждающая ликвидность (продолжение)

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 рисков. На основании за 31 декабря 2013 года этот коэффициент составил 11,7% (2012: 10,4%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на регулярной 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 14,97% и 13,1% 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:

	За 31 декабря	
	2013г.	2012г.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	133 597	133 597
Эмиссионный доход	37 733	37 733
Нераспределенная прибыль	288 865	129 507
Итого капитал 1-го уровня	460 195	300 837
Капитал 2-го уровня:		
Фонд перестрахования финансовых обязательств, заключенных и активов для продажи	(2 653)	590
Субординированные займы	50 000	25 000
Итого капитал 2-го уровня	47 347	25 590
Итого капитал	507 542	326 427
Активы, взвешенные с учетом рисков	3 389 720	2 495 053
Коэффициент достаточности капитала	14,97%	13,1%

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк включил в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 15) в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 56

29. Оценка 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 влияние на данные, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение соответствующего 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 различные измеримые данные о негативном изменении платежного статуса заемщика в группе или неблагоприятных или местных экономических условий, связанных с определенными обязательствами 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 используются для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, на которые Банк не имеет соответствующей статистики по убыткам, используются данные об убытках по аналогичным кредитам. Методики и документация, используемые для оценки сроков и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для обеспечения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Банк не применяет. Российское законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Приложение 12.

30. События после отчетной даты

16 апреля 2014 года были зарегистрированы изменения в Уставе Банка, связанные с увеличением уставного капитала по результатам эмиссии акций на сумму 300 000 тыс. руб.

По состоянию на 16 апреля 2014 года размер оплаченного уставного капитала равен размеру зарегистрированного уставного капитала и составляет 233 597 000 (двести семь миллионов двести восемьдесят четыре тысячи) рублей и состоит из 2 335 970 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Уставный капитал с учетом инфляции составил 233 597 тыс. руб.

Других событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности к выпуску, которые могли бы существенно повлиять на финансовое положение или результаты деятельности Банка, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 25.06.2014 г.

Председатель Правления
С.С. Митков

Главный бухгалтер
О.Н. Миткова

Для аудиторских
заключений 57