

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

1. Введение

Коммерческий банк «ФДБ» (общество с ограниченной ответственностью) (ООО КБ «ФДБ», далее «Банк») - это кредитная организация, зарегистрированная в Российской Федерации в форме общества с ограниченной ответственностью.

Банк, основанный в 1994 году, работает на основании следующих лицензий:

- ✓ Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3071 от 15.10.2010 г.;
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04165-000100 от 20.12.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление депозитарной деятельности.;
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-03554-010000 от 07.12.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление дилерской деятельности.;
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-03451-100000 от 07.12.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление брокерской деятельности.

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

Банк не является участником государственной системы страхования вкладов.

Банк имеет один филиал, расположенный в г. Волгограде (Российская Федерация).

Банк не имеет представительств и дополнительных офисов.

Банк не имеет дочерних и зависимых компаний

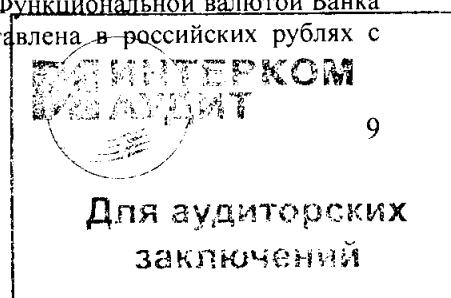
Зарегистрированный адрес. Банк зарегистрирован по следующему адресу:
119121, Москва, Земледельческий пер., дом 14/17, строение 1.

Участники Банка. По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов участниками Банка являются:

Участник	2013		2012	
	Номинальная стоимость доли, в рублях	Размер доли, в процентах	Номинальная стоимость доли, в рублях	Размер доли, в процентах
ООО «Инженерно-технический проект»	258 962 675	48,12	258 962 675	48,12
Гаврилов Илья Наумович	278 121 177	51,68	278 121 177	51,68
Томилов Олег Викторович	1 076 320	0,20	-	-
ООО «Центр перспективных инвестиций»	-	-	1 076 320	0,20
Итого	538 160 172	100,00	538 160 172	100,00

Конечным бенефициаром является Гаврилов Илья Наумович, Председатель Правления Банка.

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



2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

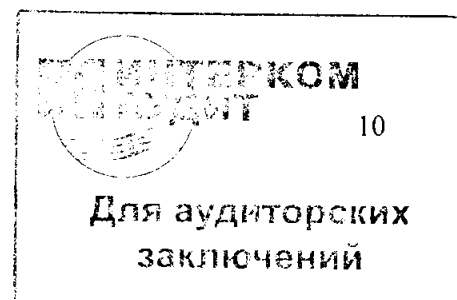
По данным Росстата по итогам 2013 года рост потребительских цен в России составил 6,5%, показатель годовой инфляции по сравнению с 2012 годом практически не изменился. Уровень инфляции, находящийся выше запланированного, в сочетании с торможением роста ВВП приводит к стагнации деловой активности и сокращению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

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

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

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

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



3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли, 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:

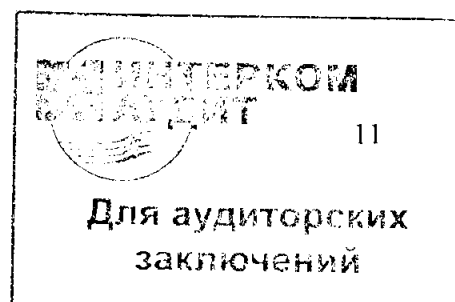
	Собствен- ный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)	893 215	37 751
Резервы под обесценение	1 298 645	288 496
Начисленные процентные доходы и расходы	(4 357)	(3 981)
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	1 444	1 444
Переоценка основных средств	(105)	-
Амортизация основных средств	(166)	20
Начисленные отпускные	(13 090)	(3 536)
Отражение гарантий по МСФО	(406)	(406)
Инфляционная переоценка неденежных статей	483	-
Налог на прибыль	(245 080)	(55 396)
Прочее	(13)	(11)
По международным стандартам финансовой отчетности	1 930 570	264 381

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 27.

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.



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 прибылей и убытков. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

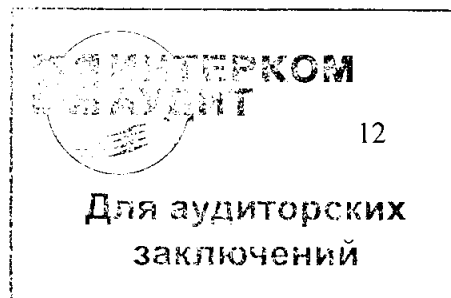
Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» расширяют требования по качественному и количественному раскрытию информации в отношении валовой и чистой суммы признанных финансовых инструментов, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или подлежат потенциальному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

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

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

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

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



4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

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

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции.

Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как 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 составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

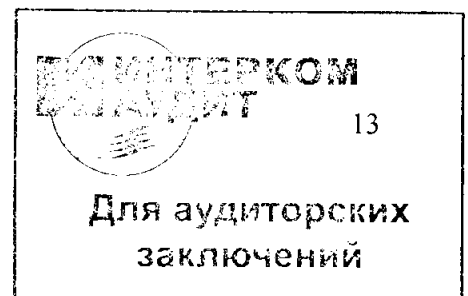
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных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

Финансовые активы

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

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

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



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

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

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в качестве процентного дохода в составе прибылей и убытков.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок. 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 в прочих составляющих совокупного дохода до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся в состав прибылей и убытков 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 составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

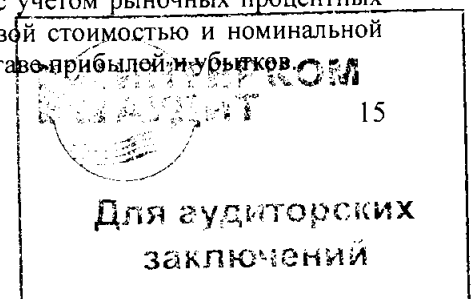
Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков 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 составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы, прочие финансовые обязательства.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

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

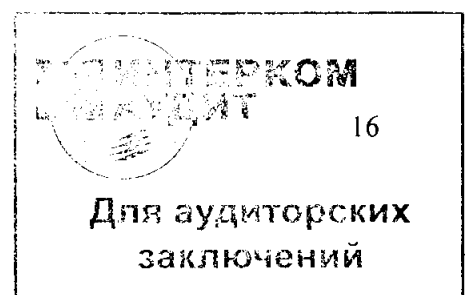
Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

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

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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



4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

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

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. 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.

ПОДПИСАНО
17

Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Реструктурированные кредиты

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

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо).

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

Амортизация начисляется линейным методом, т.е. равномерным списанием первоначальной стоимости в течение срока полезного использования актива, с применением следующих годовых норм амортизации:

вычислительная техника – 33,3%,

автомобили – 20%,

мебель – 15%,

специальное оборудование и прочее – 33,3%,

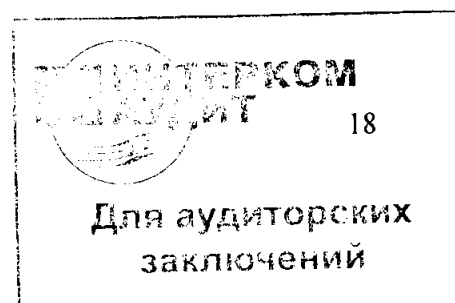
нематериальные активы – 10%.

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

Основные средства анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в составе прибылей и убытков как расход от обесценения основных средств. Возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате его использования.

Убытки от обесценения основных средств, признанные в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Программное обеспечение

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

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 составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

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

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3). Выкупленные собственные доли участия вычитаются из капитала и учитываются в сумме уплаченного возмещения, включая прямые затраты по сделке. Когда впоследствии эти доли реализуются, сумма полученного возмещения признается непосредственно в капитале. В составе прибылей и убытков не признаются никакие доходы и расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долей участия Банка.

Выплаты участникам

Выплаты участникам отражаются как уменьшение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников Банка. Объявление выплат участникам после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплаты участникам и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

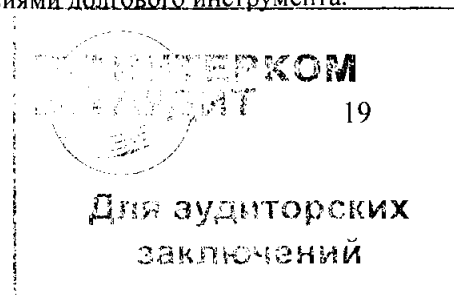
Оценочные обязательства

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

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

Договоры финансовых гарантий

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



4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

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

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

Налог на прибыль

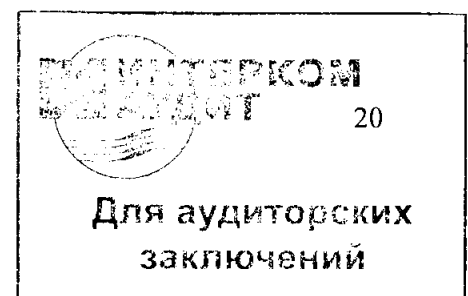
В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

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

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



5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013 г.	2012 г.
Наличные средства	17 125	13 139
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	144 652	112 342
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в российских банках	588 025	645 311
Прочие размещения в финансовых учреждениях	25 397	102
Итого денежные средства и их эквиваленты	775 199	770 894

6. Финансовые активы, предназначенные для торговли

	2013 г.	2012 г.
Без обременения:		
Корпоративные облигации	155 850	234 528
Векселя	-	19 812
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли, без обременения	155 850	254 340
Обремененные залогом по договорам РЕПО:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	102 032	-
Корпоративные облигации	218 725	372 718
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли, обремененные залогом по договорам РЕПО	320 757	372 718
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	476 607	627 058

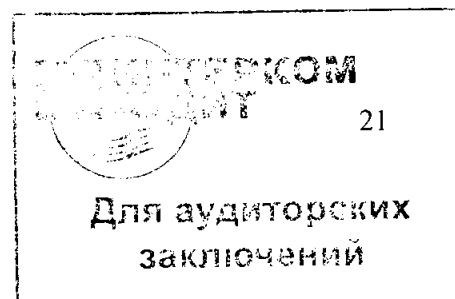
Корпоративные облигации представляют собой котируемые облигации российских эмитентов со сроком погашения или оферты в 2014-2021 годах и купонным доходом от 8.2% до 12.75% годовых (2012: срок погашения или оферты в 2013-2015 годах, от 8.35% до 12.5% годовых).

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. ОФЗ имеют сроки погашения в 2023-2027 годах и купонный доход от 7% до 8,15% годовых (2012: не было).

Корпоративные облигации и ОФЗ, обремененные залогом по договорам РЕПО, были предоставлены в качестве обеспечения Банку России по договорам продажи и обратного выкупа. Указанное обеспечение передано с правом продажи. См. Примечание 11.

За 31 декабря 2012 года векселя представляли собой дисконтные векселя российских банков, обращаемые на внебиржевом рынке, со сроками погашения в 2013 году.

За 31 декабря 2012 года векселя балансовой стоимостью 19 812 тыс. руб. были предоставлены в качестве обеспечения по договорам межбанковского кредитования с российскими банками. Указанное обеспечение было передано без права продажи.



7. Средства в других банках

	2013 г.	2012 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	75 000	128 038
Прочие размещения в других банках	899	2 430
Резерв под обесценение средств в других банках	(899)	-
Итого средства в других банках	75 000	130 468
Краткосрочные	75 000	130 468

Движение резерва под обесценение средств в других банках было следующим:

	2013 г.	2012 г.
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	-	-
Отчисления в резерв в течение года	899	-
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	899	-

8. Кредиты и авансы клиентам

	2013 г.	2012 г.
Корпоративные клиенты	1 668 908	990 569
Малый и средний бизнес	4 221 899	3 629 391
Потребительские кредиты	42 093	27 622
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение	5 932 900	4 647 582
Резервы под обесценение кредитов	(633 808)	(499 556)
Итого кредиты и авансы клиентам	5 299 092	4 148 026
Краткосрочные	4 852 145	3 927 108
Долгосрочные	446 947	220 918

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Корпоративные клиенты	Малый и средний бизнес	Потребитель- ские кредиты	Итого
Остаток на 1 января 2012 года	113 988	245 221	1 536	360 745
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) в течение года	24 236	114 939	(364)	138 811
Остаток за 31 декабря 2012 года	138 224	360 160	1 172	499 556
Отчисления в резерв в течение года	19 694	114 501	57	134 252
Остаток за 31 декабря 2013 года	157 918	474 661	1 229	633 808

ДИРЕКТОР
КОМПАНИИ

22

Для аудиторских
заключений

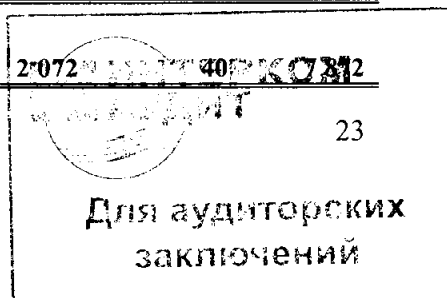
9. Основные средства и нематериальные активы

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

	Вычис- литель- ная техника	Авто- мобили	Мебель	Специ- альное оборудо- вание и прочее	Немате- риаль- ные активы	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2013 года	6 100	6 924	414	7 430	52	20 920
Поступления за 2013 год	285	-	-	60	68	413
Выбытия за 2013 год	(2 361)	-	(41)	(1 344)	-	(3 746)
Остаток за 31 декабря 2013 года	4 024	6 924	373	6 146	120	17 587
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2013 года	5 444	1 868	366	5 358	12	13 048
Амортизационные отчисления за 2013 год (Примечание 21)	372	1 066	11	834	11	2 294
Выбытия за 2013 год	(2 361)	-	(41)	(1 344)	-	(3 746)
Остаток за 31 декабря 2013 года	3 455	2 934	336	4 848	23	11 596
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	569	3 990	37	1 298	97	5 991

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

	Вычисли- тельная техника	Авто- мобили	Мебель	Специ- альное оборудо- вание и прочее	Немате- риаль- ные активы	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2012 года	5 555	6 585	371	7 540	1 326	21 377
Поступления за 2012 год	545	3 984	43	105	-	4 677
Выбытия за 2012 год	-	(3 645)	-	(215)	(1 274)	(5 134)
Остаток за 31 декабря 2012 года	6 100	6 924	414	7 430	52	20 920
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2012 года	5 046	5 225	356	4 476	1 226	16 329
Амортизационные отчисления за 2012 год (Примечание 21)	398	288	10	882	60	1 638
Выбытия за 2012 год	-	(3 645)	-	-	(1 274)	(4 919)
Остаток за 31 декабря 2012 года	5 444	1 868	366	5 358	12	13 048
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	656	5 056	48	2 072	40	8 232



10. Прочие активы

	2013 г.	2012 г.
Финансовые активы		
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	1 444	-
Прочая дебиторская задолженность	1 188	172
Требования по комиссиям	96	130
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	151
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(1 284)	(302)
Итого прочие финансовые активы	1 444	151
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	2 703	1 205
Расходы будущих периодов	1 327	1 111
Материальные запасы	359	465
Авансы по налогам, кроме налога на прибыль	222	227
Итого прочие нефинансовые активы	4 611	3 008
Итого прочие активы	6 055	3 159

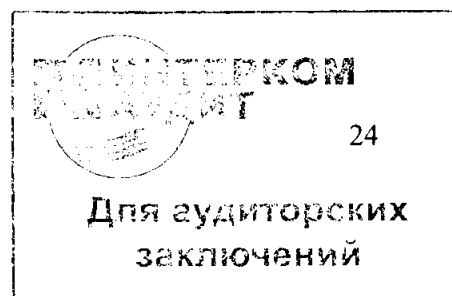
Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2013 г.	2012 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	302	200
Отчисления в резерв в течение года	982	102
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	1 284	302

11. Средства других банков

	2013 г.	2012 г.
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	684 834	270 029
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	982 924	428 969
Привлечения средств ЦБ РФ по договорам прямого РЕПО	263 268	296 313
Прочие привлечения средств других банков	424	-
Итого средства других банков	1 931 450	995 311
Краткосрочные	1 931 450	995 311

Договоры прямого РЕПО, заключенные с Банком России, представляют собой депозиты, обеспеченные ОФЗ и корпоративными облигациями российских эмитентов, предназначенными для торговли, общая справедливая стоимость которых составляет 320 757 тыс. руб. (2012: 372 718 тыс. руб.) (См. Примечание 6).



12. Средства клиентов

	2013 г.	2012 г.
<i>Государственные и муниципальные организации</i>	3 805	566
Текущие/расчетные счета	3 805	566
<i>Прочие юридические лица</i>	1 256 641	1 850 080
Текущие/расчетные счета	777 646	1 401 904
Срочные депозиты	478 995	448 176
<i>Физические лица</i>	2 195	3 008
Текущие счета/счета до востребования	1 640	2 293
Срочные вклады	555	715
Итого средства клиентов	1 262 641	1 853 654
Краткосрочные	1 103 657	1 853 646
Долгосрочные	158 984	8

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

По состоянию за 31 декабря 2013 года на 10 крупнейших клиентов приходится 875 824 тыс. руб., или 69.4% всех средств клиентов (2012: 1 293 704 тыс. руб. или 70.0%).

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

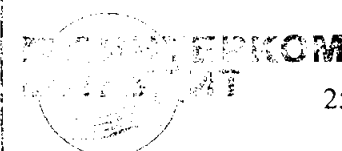
	2013 г.	2012 г.
<i>Векселя</i>	1 046 807	760 955
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	1 046 807	760 955
Краткосрочные	466 794	760 955
Долгосрочные	580 013	-

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком на местном рынке и используемые в качестве альтернативы средствам клиентов/банков. По состоянию за 31 декабря 2013 года выпущенные векселя представлены дисконтными и процентными векселями, имеющими срок погашения в 2014-2015 годах (2012: в 2013 году).

14. Субординированные займы

	Дата погашения	Процентная ставка	2013 г.	2012 г.
<i>NARGRAVE INTERNATIONAL INC.</i> (140 000 тыс. руб.)	09.08.2021	6%	160 091	151 691
<i>LINDELL ENTERPRISES LTD</i> (124 960 тыс. руб.)	30.06.2022	4.5%	124 960	124 960
Итого субординированные займы			285 051	276 651

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.



Для аудиторских
заключений

15. Прочие обязательства

	2013 г.	2012 г.
Финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	-	1
Итого прочие финансовые обязательства	-	1
Нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	10 888	8 138
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	2 884	2 608
Доходы будущих периодов	893	585
Расчеты с поставщиками	526	363
Прочее	7	13
Итого прочие нефинансовые обязательства	15 198	11 707
Итого прочие обязательства	15 198	11 708

16. Уставный капитал

Уставный капитал сформирован за счет вкладов участников Банка в сумме 538 160 тыс. руб. и разделен на доли. Размер доли участника в уставном капитале равен соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка. Размер и номинальная стоимость доли каждого участника приведены в Примечании 1. В данной финансовой отчетности уставный капитал отражен в сумме 970 039 тыс. руб. с учетом корректировки на гиперинфляцию.

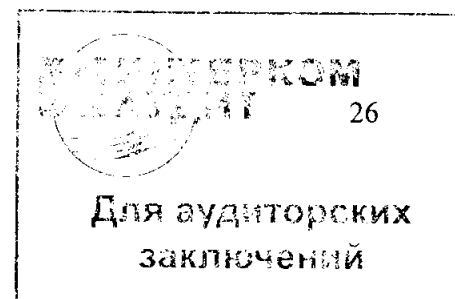
Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества на основе отчетности по российским правилам бухгалтерского учета. Таким образом, доли участия, выпущенные Банком, имеют все характеристики и соответствуют всем условиям для их классификации в качестве капитала в течение всех представленных отчетных периодов в соответствии с МСФО (IAS) 32.

17. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

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

По состоянию за 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 189 784 тыс. руб. (2012: 161 280 тыс. руб.), резервный фонд составил 127 415 тыс. руб. (2012: 124 248 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2013 год в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 37 751 тыс. руб. (2012: 31 671 тыс. руб.).



18. Процентные доходы и расходы

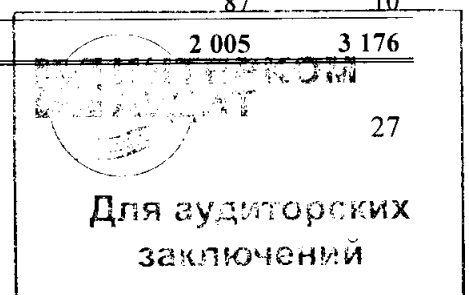
	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	647 858	539 721
Финансовые активы, предназначенные для торговли	64 918	64 932
Средства в других банках	25 250	24 788
Итого процентные доходы	738 026	629 441
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	67 934	88 871
Кредиты и срочные депозиты банков	64 301	24 990
Срочные депозиты юридических лиц	25 718	23 961
Корреспондентские счета других банков	22 315	13 271
Субординированные займы	14 023	14 023
Текущие/расчетные счета	604	91
Итого процентные расходы	194 895	165 207
Чистые процентные доходы	543 131	464 234

19. Комиссионные доходы и расходы

	2013 г.	2012 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	37 002	26 396
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	9 378	6 517
Комиссия за открытие и ведение счетов	2 738	2 619
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2 550	2 071
За проведение операций с валютными ценностями	21	1 683
Прочее	1 593	1 756
Итого комиссионные доходы	53 282	41 042
Комиссионные расходы		
За проведение операций с ценными бумагами	5 471	3 669
Комиссия за услуги по переводам	1 788	2 117
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	99	266
За проведение операций с валютными ценностями	11	71
Итого комиссионные расходы	7 369	6 123
Чистые комиссионные доходы	45 913	34 919

20. Прочие операционные доходы

	2013 г.	2012 г.
Доходы от предоставления в аренду сейфов	1 033	1 046
Доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	751	-
Штрафы, пени, неустойки полученные	96	131
Доходы от выбытия (реализации) имущества	38	1 989
Прочее	87	10
Итого прочие операционные доходы	2 005	3 176



21. Операционные расходы

	2013 г.	2012 г.
Расходы на содержание персонала	105 446	92 593
Убыток от реализации кредитов	21 965	-
Арендная плата	19 429	18 036
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 9)	2 294	1 638
Охрана	9 405	8 985
Профессиональные услуги	5 070	4 310
Списание стоимости материальных запасов	4 408	4 475
Связь	4 331	4 989
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	3 657	4 640
Ремонт и эксплуатация	3 405	2 886
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	635	1 034
Страхование	532	503
Благотворительность	117	538
Убыток от выбытия имущества	31	214
Прочее	2 652	3 071
Итого операционные расходы	183 377	147 912

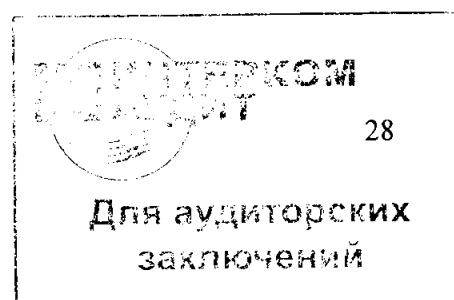
22. Налог на прибыль

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

	2013 г.	2012 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	12 843	11 772
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	55 396	54 755
Расходы по налогу на прибыль за год	68 239	66 527

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

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



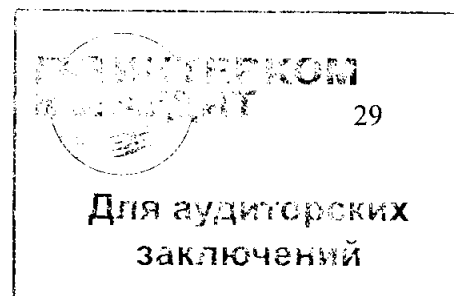
22. Налог на прибыль (продолжение)

	2013 г.	%	2012 г.	%
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	332 620		324 760	
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	66 524	20.0%	64 952	20.0%
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	(319)	(0.1%)	(33)	(0.0%)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	777	0.2%	935	0.3%
- Прочие постоянные разницы	1 257	0.4%	673	0.2%
Расходы по налогу на прибыль за год	68 239	20.5%	66 527	20.5%

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.

	2013 г.	Изменение	2012 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные процентные доходы	10 523	1 368	9 155
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	2 618	707	1 911
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	1 445	1 328	117
- Прочее	81	81	-
Общая сумма отложенного налогового актива	14 667	3 484	11 183
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Амортизация основных средств	486	(114)	600
- Переоценка собственных векселей в инвалюте	820	(30)	850
- Резервы под обесценение	258 152	58 735	199 417
- Прочее	289	289	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	259 747	58 880	200 867
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	(245 080)	(55 396)	(189 684)
в том числе:			
признаваемое на счетах прибылей и убытков	(245 080)	(55 396)	(189 684)



23. 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.

Основные обязанности по управлению рисками возлагаются на Риск-менеджера Банка и Управление финансово-бюджетного планирования, анализа и методологии.

С целью реализации процесса регулирования рисков и утверждения политики в области управления рисками Банка создан Кредитный комитет, который осуществляет координирующую функцию и функцию утверждения принимаемых решений.

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

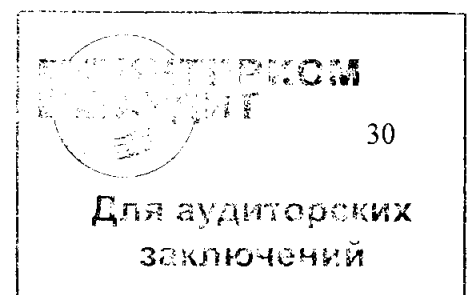
- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений (работа Кредитного комитета).

Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля и Кредитный комитет.

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.

23.1 Кредитный риск

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



23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк стремится снизить кредитный риск проведением следующих мероприятий:

- контроль практической реализации Кредитной Политики и при необходимости ежегодный пересмотр ее основных положений с целью обеспечения соответствия текущей политики стратегическим планам Банка;
- многоступенчатая процедура принятия решения о выдаче кредитов, предусматривающая всесторонний поэтапный анализ заемщика различными службами, включая не зависящие от доходных подразделений Банка, и окончательное принятие решения о выдаче кредита коллегиальным органом - Кредитным комитетом;
- кредитный мониторинг, направленный на раннее выявление проблемных кредитов.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Контроль соблюдения установленных лимитов осуществляется Службой внутреннего контроля.

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 и автомобили физических лиц, помещения, запасы и оборудование компаний, долговые обязательства, банковские гарантии. 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.

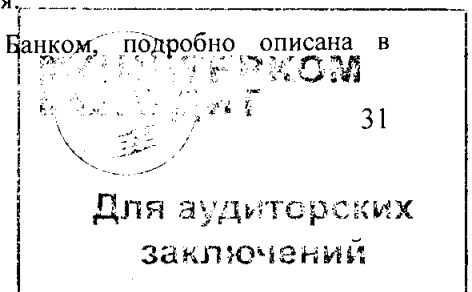
В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. По кредитам другим банкам и вложениям в долговые ценные бумаги для оценки кредитного риска, по возможности, используются внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами.

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.



ООО КБ «ФДБ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

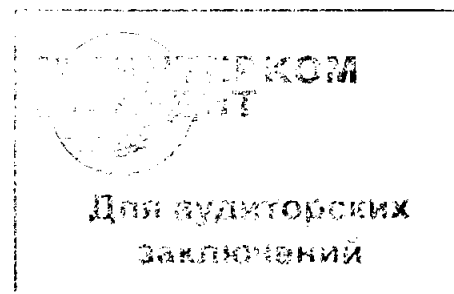
Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

Оцениваемые на индивидуальной основе	Не оцениваемые на индивидуальной основе				Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные				
За 31 декабря 2013 г.								
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	588 025	-	-	-	588 025	-	-	588 025
Прочие размещения в финансовых учреждениях	25 397	-	-	-	25 397	-	-	25 397
Торговые долговые обязательства	476 607	-	-	-	476 607	-	-	476 607
Средства в других банках	75 000	-	-	899	75 899	(899)	-	75 000
Корпоративные клиенты	1 479 908	-	-	189 000	1 668 908	(137 200)	(20 718)	1 510 990
Малый и средний бизнес	3 642 738	-	-	579 161	4 221 899	(423 664)	(50 997)	3 747 238
Потребительские кредиты	40 946	-	-	1 147	42 093	(1 147)	(82)	40 864
Прочие финансовые активы	1 444	-	-	1 188	2 728	(1 188)	(96)	1 444
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	279 792	-	-	-	279 792	-	-	279 792
Обязательства по предоставлению кредитов и выдаче гарантий	62 865	-	-	-	62 865	-	-	62 865
Итого	6 672 722	-	-	771 395	96	7 444 213	(564 098)	6 808 222

Для аудиторских
заключений

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Простроченные, но не обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	645 311	-	-	-	645 311	-	-	645 311
Прочие размещения в финансовых учреждениях	102	-	-	-	102	-	-	102
Торговые долговые обязательства	627 058	-	-	-	627 058	-	-	627 058
Средства в других банках	130 468	-	-	-	130 468	-	-	130 468
Корпоративные клиенты	743 864	-	-	246 705	990 569	(122 605)	(15 619)	852 345
Малый и средний бизнес	2 817 963	-	-	811 428	3 629 391	(300 983)	(59 177)	3 269 231
Потребительские кредиты	26 476	-	-	1 146	27 622	(1 146)	(26)	26 450
Прочие финансовые активы	151	-	-	172	453	-	(302)	151
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	600 561	-	-	-	600 561	-	-	600 561
Обязательства по предоставлению кредитов	36 566	-	-	-	36 566	-	-	36 566
Итого	5 628 520	-	-	1 059 451	130	6 688 101	(424 734)	6 188 243



23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам

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

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Корпоративные клиенты	151 919	605 854	722 135	40 000	234 105	469 759
Малый и средний бизнес	-	304 483	3 338 255	143 000	284 471	2 390 492
Потребительские кредиты	2 098	-	38 848	5 761	-	20 715
Итого	154 017	910 337	4 099 238	188 761	518 576	2 880 966

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

За 31 декабря 2013 и 2012 годов наличие обеспечения по кредитам не повлияло на уровень сформированных резервов под обесценение кредитов и авансов клиентам.

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

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

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

За 31 декабря 2013 г.	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	-	-	386 050	201 975	-	588 025
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	25 397	25 397
Торговые долговые обязательства	-	193 885	282 722	-	-	476 607
Средства в других банках	-	-	50 000	-	25 000	75 000
Итого	-	193 885	718 772	201 975	50 397	1 165 029

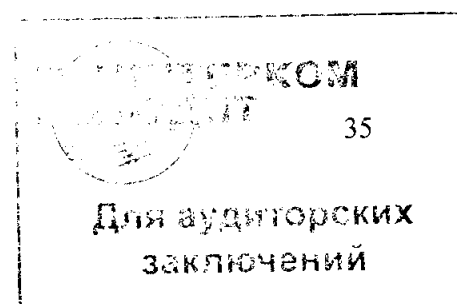
За 31 декабря 2012 г.	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	-	44	440 876	202 988	1 403	645 311
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	102	102
Торговые долговые обязательства	-	261 322	365 736	-	-	627 058
Средства в других банках	-	2 430	-	-	128 038	130 468
Итого	-	263 796	806 612	202 988	129 543	1 402 934

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Концентрации кредитного риска**

За 31 декабря 2013 года общая сумма крупных кредитных рисков в отношении 7 заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков), каждый из которых превышал 10% капитала Банка, составила 2 223 406 тыс. руб. или 101% капитала Банка (2012: 11 заемщиков, 3 261 515 тыс. руб. или 169%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 28.

Ниже приведена таблица распределения активов и обязательств Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов.

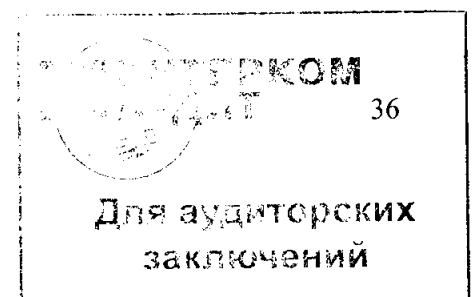
<i>За 31 декабря 2013 г.</i>	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР*</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	775 199	-	-	775 199
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	71 120	-	-	71 120
Финансовые активы, предназначенные для торговли				
без обременения	155 850	-	-	155 850
обремененные залогом по договорам РЕПО	320 757	-	-	320 757
Средства в других банках	75 000	-	-	75 000
Кредиты и авансы клиентам	5 069 621	-	229 471	5 299 092
Текущие требования по налогу на прибыль	7 733	-	-	7 733
Основные средства и нематериальные активы	5 991	-	-	5 991
Прочие активы	6 055	-	-	6 055
Итого активы	6 487 326	-	229 471	6 716 797
Обязательства				-
Средства других банков	1 931 450	-	-	1 931 450
Средства клиентов	1 110 415	130 416	21 810	1 262 641
Выпущенные долговые ценные бумаги	953 350	93 457	-	1 046 807
Субординированные займы	-	124 960	160 091	285 051
Отложенное налоговое обязательство	245 080	-	-	245 080
Прочие обязательства	15 198	-	-	15 198
Итого обязательства	4 255 493	348 833	181 901	4 786 227
Чистая балансовая позиция	2 231 833	(348 833)	47 570	1 930 570
Обязательства кредитного характера	342 657	-	-	342 657



23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 г.	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	770 894	-	-	770 894
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	65 870	-	-	65 870
Финансовые активы, предназначенные для торговли без обременения	254 340	-	-	254 340
обремененные залогом по договорам РЕПО	372 718	-	-	372 718
Средства в других банках	130 468	-	-	130 468
Кредиты и авансы клиентам	4 118 292	-	29 734	4 148 026
Текущие требования по налогу на прибыль	805	-	-	805
Основные средства и нематериальные активы	7 872	-	-	7 872
Прочие активы	3 159	-	-	3 159
Итого активы	5 724 418	-	29 734	5 754 152
Обязательства				
Средства других банков	995 311	-	-	995 311
Средства клиентов	1 583 695	33 533	236 426	1 853 654
Выпущенные долговые ценные бумаги	760 955	-	-	760 955
Субординированные займы	-	124 960	151 691	276 651
Отложенное налоговое обязательство	189 684	-	-	189 684
Прочие обязательства	11 708	-	-	11 708
Итого обязательства	3 541 353	158 493	388 117	4 087 963
Чистая балансовая позиция	2 183 065	(158 493)	(358 383)	1 666 189
Обязательства кредитного характера	637 127	-	-	637 127

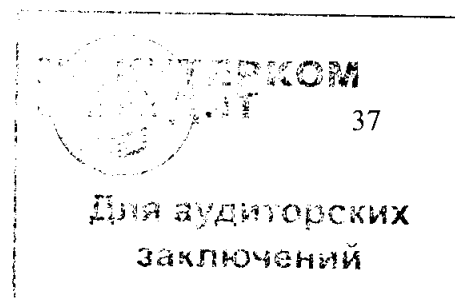
* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития



23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

За 31 декабря 2013г.	Финансовая деятельность	Промы- шлен- ность	Торговля	Строитель- ство	Прочие отрасли	Физи- ческие лица	Итого
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	588 025	-	-	-	-	-	588 025
Прочие размещения в финансовых учреждениях	25 397	-	-	-	-	-	25 397
Торговые долговые обязательства	426 437	50 170	-	-	-	-	476 607
Средства в других банках	75 000	-	-	-	-	-	75 000
Корпоративные клиенты	197 200	49 300	1 173 349	91 141	-	-	1 510 990
Малый и средний бизнес	822 423	226 059	2 310 070	308 074	80 612	-	3 747 238
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	40 864	40 864
Прочие финансовые активы	1 444	-	-	-	-	-	1 444
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	-	113 200	32 772	87 700	5 120	41 000	279 792
Обязательства по предоставлению кредитов и выдаче гарантий	-	650	43 904	7 508	1 313	9 490	62 865
Итого	2 135 926	439 379	3 560 095	494 423	87 045	91 354	6 808 222



23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

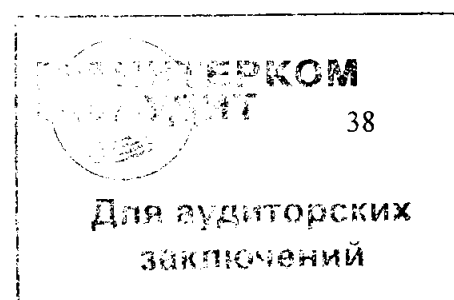
За 31 декабря 2012 г.	Финансовая деятель- ность	Промыш- ленность	Торговля	Строитель- ство	Прочие отрасли	Физи- ческие лица	Итого
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	645 311	-	-	-	-	-	645 311
Прочие размещения в финансовых учреждениях	102	-	-	-	-	-	102
Торговые долговые обязательства	497 969	-	-	-	129 089	-	627 058
Средства в других банках	130 468	-	-	-	-	-	130 468
Корпоративные клиенты	-	34 500	728 245	89 600	-	-	852 345
Малый и средний бизнес	1 209 839	66 497	1 835 153	99 369	58 373	-	3 269 231
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	26 450	26 450
Прочие финансовые активы	151	-	-	-	-	-	151
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	-	9 003	82 418	428 839	36 666	43 635	600 561
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	4 699	5 500	15 153	11 214	36 566
Итого	2 483 840	110 000	2 650 515	623 308	239 281	81 299	6 188 243

23.2 Риск ликвидности

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

- мониторинг состояния финансового рынка,
- определение возможностей Банка по проведению операций на финансовом рынке и предоставлению финансовых услуг клиентам;
- ограничение предельно допустимого разрыва (дефицита или профицита) ликвидности путем установления соответствующих возможностям Банка внутрибанковских лимитов на проведение финансовых операций и на значение ликвидности
- привлечения и размещения средств по срокам, планирование операций с целью достижения оптимального соотношения объемов привлечения/размещения;
- проведение запланированных операций, контроль выполнения планов проведения операций, контроль состояния и расширения ресурсной базы Банка.

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



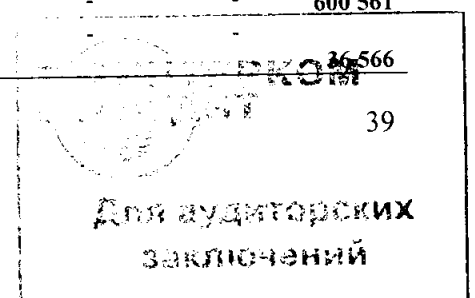
23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	<i>H2</i>	<i>H2</i>	<i>H3</i>	<i>H3</i>	<i>H4</i>	<i>H4</i>
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	51.5	45.2	63.7	72.3	19.8	15.8
Среднее	61.7	47.2	74.5	70.7	20.1	9.6
Максимум	102.8	62.5	133.7	88.2	31.2	16.1
Минимум	30.7	30.2	60.8	59.0	15.1	1.0
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
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 от отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

За 31 декабря 2013 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	684 834	539 174	720 793	-	-	1 944 801
Средства клиентов	783 091	78	305 934	23 588	164 514	1 277 205
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 751	-	443 739	-	604 770	1 080 260
Субординированные займы	-	-	-	5 623	391 165	396 788
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 499 676	539 252	1 470 466	29 211	1 160 449	4 699 054
Финансовые гарантии	279 792	-	-	-	-	279 792
Обязательства по предоставлению кредитов и выдаче гарантий	62 865	-	-	-	-	62 865

За 31 декабря 2012 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	270 029	487 749	241 763	-	-	999 541
Средства клиентов	1 404 763	85	377 833	84 003	8	1 866 692
Выпущенные долговые ценные бумаги	29 238	-	417 880	348 658	-	795 776
Субординированные займы	-	-	-	5 623	385 097	390 720
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 704 030	487 834	1 037 476	438 284	385 105	4 052 729
Финансовые гарантии	600 561	-	-	-	-	600 561
Обязательства по предоставлению кредитов	36 566	-	-	-	-	36 566



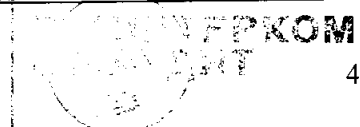
23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована. Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

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

<i>За 31 декабря 2013 г.</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	775 199	-	-	-	-	-	775 199
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	71 120	-	-	-	-	-	71 120
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	-	-	12 729	143 121	-	155 850
без обременения	-	-	-	12 729	143 121	-	155 850
обремененные залогом по договорам РЕПО	-	-	80 821	50 508	189 428	-	320 757
Средства в других банках	-	75 000	-	-	-	-	75 000
Кредиты и авансы клиентам	-	277 576	2 044 131	2 530 438	446 947	-	5 299 092
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	7 733	-	-	-	7 733
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	5 991	5 991
Прочие активы	-	1 444	222	-	-	4 389	6 055
Итого активы	846 319	354 020	2 132 907	2 593 675	779 496	10 380	6 716 797
Обязательства							
Средства других банков	685 258	538 268	707 924	-	-	-	1 931 450
Средства клиентов	783 091	78	299 216	21 272	158 984	-	1 262 641
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 746	-	435 048	-	580 013	-	1 046 807
Субординированные займы	-	-	-	-	285 051	-	285 051
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	245 080	245 080
Прочие обязательства	-	533	2 884	-	-	11 781	15 198
Итого обязательства	1 500 095	538 879	1 445 072	21 272	1 024 048	256 861	4 786 227
Чистый разрыв ликвидности	(653 776)	(184 859)	687 835	2 572 403	(244 552)	(246 481)	1 930 570
Совокупный разрыв ликвидности	(653 776)	(838 635)	(150 800)	2 421 603	2 177 051	1 930 570	



Для аудиторских
заключений

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	770 894	-	-	-	-	-	770 894
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	65 870	-	-	-	-	-	65 870
Финансовые активы, предназначенные для торговли без обременения	-	-	112 663	-	141 677	-	254 340
обремененные залогом по договорам РЕПО	-	-	-	130 413	242 305	-	372 718
Средства в других банках		130 468	-	-	-	-	130 468
Кредиты и авансы клиентам	-	868 715	2 150 761	907 632	220 918	-	4 148 026
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	805	-	-	-	805
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	7 872	7 872
Прочие активы	-	151	227	-	-	2 781	3 159
Итого активы	836 764	999 334	2 264 456	1 038 045	604 900	10 653	5 754 152
Обязательства							
Средства других банков	270 029	487 021	238 261	-	-	-	995 311
Средства клиентов	1 404 763	85	372 188	76 610	8	-	1 853 654
Выпущенные долговые ценные бумаги	29 235	-	405 314	326 406	-	-	760 955
Субординированные займы	-	-	-	-	276 651	-	276 651
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	189 684	189 684
Прочие обязательства		376	2 608	-	-	8 724	11 708
Итого обязательства	1 704 027	487 482	1 018 371	403 016	276 659	198 408	4 087 963
Чистый разрыв ликвидности	(867 263)	511 852	1 246 085	635 029	328 241	(187 755)	1 666 189
Совокупный разрыв ликвидности	(867 263)	(355 411)	890 674	1 525 703	1 853 944	1 666 189	

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)**23.3 Рыночный риск**

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

Процентный риск

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

Ниже приведен анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2013 и 2012 годов. 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.

<i>За 31 декабря 2013 г.</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы						
<i>Средства в других банках</i>	-	75 000	-	-	-	75 000
<i>Торговые долговые обязательства</i>	-	-	426 437	50 170	-	476 607
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	-	277 576	2 044 131	2 530 438	446 947	5 299 092
Итого процентные активы	-	352 576	2 470 568	2 580 608	446 947	5 850 699
Процентные обязательства						
<i>Средства других банков</i>	101 780	538 268	707 924	-	-	1 347 972
<i>Срочные средства клиентов</i>	-	-	299 011	21 000	158 984	478 995
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	31 746	-	435 048	-	580 013	1 046 807
<i>Субординированные займы</i>	-	-	-	-	285 051	285 051
Итого процентные обязательства	133 526	538 268	1 441 983	21 000	1 024 048	3 158 825
Процентный разрыв за 31 декабря 2013 г.	(133 526)	(185 692)	1 028 585	2 559 608	(577 101)	2 691 874

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	-	128 038	-	-	-	128 038
Торговые долговые обязательства	-	51 176	575 882	-	-	627 058
Кредиты и авансы клиентам	-	868 715	2 150 761	907 632	220 918	4 148 026
Итого процентные активы	-	1 047 929	2 726 643	907 632	220 918	4 903 122
Процентные обязательства						
Срочные средства банков	-	487 021	238 261	-	-	725 282
Срочные средства клиентов	-	-	371 915	76 261	-	448 176
Выпущенные долговые ценные бумаги	29 235	-	405 314	326 406	-	760 955
Субординированные займы	-	-	-	-	276 651	276 651
Итого процентные обязательства	29 235	487 021	1 015 490	402 667	276 651	2 211 064
Процентный разрыв за 31 декабря 2012 г.	(29 235)	560 908	1 711 153	504 965	(55 733)	2 692 058

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год 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.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2013	2013	2012	2012
Рубли	1%	(3 351)	1%	(4 268)

Валютный риск

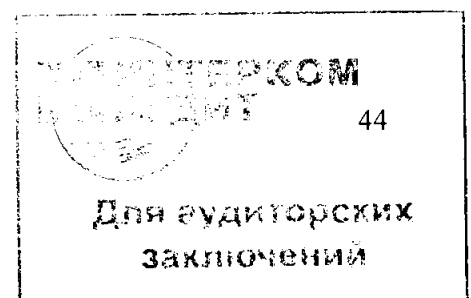
Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

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

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

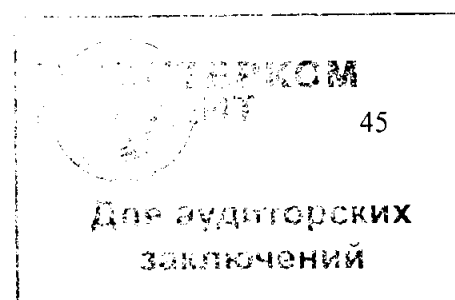
В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие	Итого
За 31 декабря 2013 г.					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	732 482	32 752	9 965	-	775 199
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	71 120	-	-	-	71 120
Финансовые активы, предназначенные для торговли					
без обременения	155 850	-	-	-	155 850
обремененные залогом по договорам РЕПО	320 757	-	-	-	320 757
Средства в других банках	75 000	-	-	-	75 000
Кредиты и авансы клиентам	4 970 477	129 084	199 531	-	5 299 092
Текущие требования по налогу на прибыль	7 733	-	-	-	7 733
Основные средства и нематериальные активы	5 991	-	-	-	5 991
Прочие активы	6 055	-	-	-	6 055
Итого активы	6 325 686	161 836	209 496	-	6 716 797
Обязательства					
Средства других банков	1 312 483	232 671	386 296		1 931 450
Средства клиентов	1 189 929	70 741	1 849	122	1 262 641
Выпущенные долговые ценные бумаги	580 013	466 794	-	-	1 046 807
Субординированные займы	285 051	-	-	-	285 051
Отложенное налоговое обязательство	245 080	-	-	-	245 080
Прочие обязательства	15 198	-	-	-	15 198
Итого обязательства	3 627 754	770 206	388 145	122	4 786 227
Чистая балансовая позиция	2 697 932	(608 370)	(178 649)	(122)	1 930 570
Внебалансовая позиция по сделкам своп	(800 696)	621 855	180 285	-	1 444
Обязательства кредитного характера	342 657	-	-	-	342 657



23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2012 г.</i>	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	623 299	34 353	113 242	-	770 894
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	65 870	-	-	-	65 870
Финансовые активы, предназначенные для торговли		-	-	-	-
без обременения	254 340	-	-	-	254 340
обремененные залогом по договорам РЕПО	372 718	-	-	-	372 718
Средства в других банках	128 038	2 430	-	-	130 468
Кредиты и авансы клиентам	4 058 822	89 204	-	-	4 148 026
Текущие требования по налогу на прибыль	805	-	-	-	805
Основные средства и нематериальные активы	7 872	-	-	-	7 872
Прочие активы	3 159	-	-	-	3 159
Итого активы	5 503 087	125 987	113 242	-	5 754 152
Обязательства					
Средства других банков	889 583	2 669	103 059	-	995 311
Средства клиентов	1 807 536	39 431	6 576	111	1 853 654
Выпущенные долговые ценные бумаги	686 895	74 060	-	-	760 955
Субординированные займы	276 651	-	-	-	276 651
Отложенное налоговое обязательство	189 684	-	-	-	189 684
Прочие обязательства	11 708	-	-	-	11 708
Итого обязательства	3 862 057	116 160	109 635	111	4 087 963
Чистая балансовая позиция	1 641 030	9 827	3 607	(111)	1 666 189
Внебалансовая позиция по сделкам своп	(50 986)	28 854	22 126	-	(6)
Обязательства кредитного характера	636 292	835	-	-	637 127



23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2013	2013	2012	2012
Доллары США	10%	1 079	5%	1 547
Евро	10%	131	5%	1 029

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

24. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

По состоянию на 01 января 2014 года и на 01 января 2013 года руководство Банка не располагает сведениями о предъявлении претензий к Банку в судебные органы.

Налоговое законодательство

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

Обязательства по операционной аренде

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

	2013	2012
До 1 года	14 958	14 065
Итого обязательства по операционной аренде	14 958	14 065

Обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

24. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

	2013	2012
Финансовые гарантии выданные	279 792	600 561
Обязательства по предоставлению кредитов и выдаче гарантий	62 865	36 566
Итого обязательства кредитного характера	342 657	637 127

25. 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.

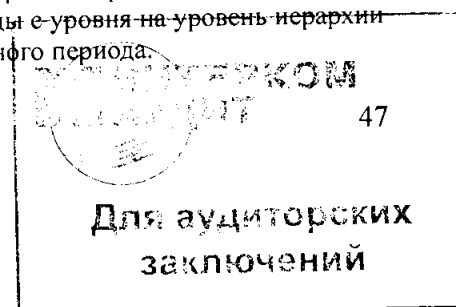
Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

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

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

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

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



25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлено распределение финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов:

<i>За 31 декабря 2013 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
- предназначенные для торговли	476 607	-	-	476 607
Итого	476 607	-	-	476 607

<i>За 31 декабря 2012 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
- предназначенные для торговли	607 246	19 812	-	627 058
Итого	607 246	19 812	-	627 058

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

Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

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.

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

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 осуществляются преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлены операции Банка со связанными сторонами за 2013 и 2012 года.

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2013	2012
Конечный бенефициар и его аффилированные лица		
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	37 352	31 379
привлечено за год	1 110 086	1 138 038
возвращено за год	(1 134 674)	(1 132 065)
остаток за 31 декабря	12 764	37 352
процентные расходы	-	-
комиссионные доходы	119	143
Субординированные займы:		
остаток на 1 января	124 960	124 960
привлечено за год	-	-
возвращено за год	-	-
остаток за 31 декабря	124 960	124 960
процентные расходы	5 623	5 623
Выпущенные Банком векселя:		
остаток на 1 января	-	14 488
привлечено за год	-	585
возвращено за год	-	(15 073)
остаток за 31 декабря	-	-
процентные расходы	-	169
Операционные расходы (арендная плата)	20 127	14 700
Ключевой управленческий персонал Банка		
Кредиты и авансы клиентам:		
остаток на 1 января	83	6 388
выдано за год	-	-
погашено за год	(83)	(6 305)
остаток за 31 декабря	-	83
процентные доходы	1	457
Краткосрочные вознаграждения	15 946	14 174
в т.ч. отчисления в социальные фонды	2 094	1 868


КОМПЕТЕРКОМ
12.09.14

49

**Для аудиторских
заключений**

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

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

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

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

Налог на прибыль

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

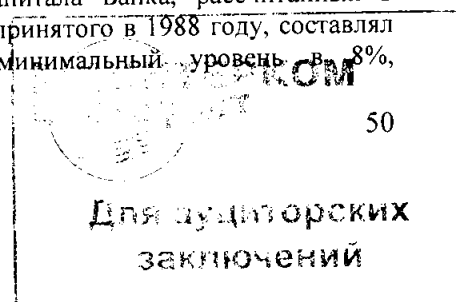
28. Управление капиталом

Капитал, которым управляет Банк, состоит из двух уровней. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

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 Банком России.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2013 года этот коэффициент составил 17.6% (2012: 18.3%), значительно превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

31 декабря 2013 и 2012 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, принятого в 1988 году, составлял 35.2% и 34.7% соответственно и значительно превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.



28. Управление капиталом (продолжение)

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

	2013 г.	2012 г.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	970 039	970 039
Нераспределенная прибыль	960 531	696 150
Итого капитал 1-го уровня	1 930 570	1 666 189
Капитал 2-го уровня:		
Субординированные займы	264 960	264 960
Итого капитал 2-го уровня	264 960	264 960
Итого капитал	2 195 530	1 931 149
Активы, взвешенные с учетом риска	6 244 387	5 560 940
Коэффициент достаточности капитала	35.2%	34.7%

При расчете коэффициента достаточности капитала Банк включает в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 14) в размере, ограниченном 50% величины капитала первого 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.

29. События после отчетной даты

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

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 30 мая 2014 года.

Председатель Правления
Гаврилов И.Н.

Главный бухгалтер
Кочетова Е.В.

