

ЗАО АКБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ЗАО АКБ «ИНТЕРПРОМБАНК» (далее – «Банк») является закрытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1995 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 3266. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 119019, Москва, Гоголевский б-р, д. 9, стр. 1.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2013 года, %	31 декабря 2012 года, %
Обыкновенные акции:		
Мазуров Дмитрий Петрович	21.19%	21.19%
ООО «Пром-Инвест»	19.32%	19.32%
ООО «Профиль Групп»	15.03%	0.00%
Пономарева Екатерина Анатольевна	9.89%	0.00%
ООО «Маркет мэнэджмент»	8.80%	18.67%
Бережанский Михаил Леонидович	7.78%	7.78%
ЗАО «Инвестконсалт»	5.68%	5.68%
ЗАО «Интерпромторг»	5.68%	5.68%
ООО «Инвестконсалт Групп»	2.59%	0.00%
ООО «Интерпромторг Групп»	2.59%	0.00%
ЗАО «Профиль-Инвест»	0.00%	10.33%
Пономарев Валерий Андреевич	0.00%	9.89%
Прочие	1.45%	1.46%
Итого	100.00%	100.00%
Конечные собственники:		
Мазуров Дмитрий Петрович	21.19%	21.19%
Якубов Израил Азарияевич	19.32%	19.32%
Жогин Виталий Альбертович	15.03%	11.26%
Пономарева Екатерина Анатольевна	9.89%	0.00%
Давидов Владимир Донович	8.80%	15.88%
Садчиков Иван Николаевич	8.27%	6.61%
Бережанский Михаил Леонидович	7.78%	7.78%
Пальшина Алла Игоревна	5.68%	5.68%
Эмануилов Рахамим Яшаевич	2.59%	0.93%
Пономарев Валерий Андреевич	0.00%	9.89%
Прочие	1.45%	1.46%
Итого	100.00%	100.00%

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии. Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже, а также собственной и инвестиционной недвижимости

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 29.

Взаимозачет. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов категории, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО. Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях или убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссий. Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов. Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

Финансовые инструменты. Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

Финансовые активы. Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ОССЧПУ. Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он, либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы», соответственно отчета о прибылях или убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 27.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Долевые и долговые ценные бумаги, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 8. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Выданные займы и дебиторская задолженность. Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Договоры РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам и операции займов ценными бумагами. В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды предоставленные клиентам.

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке, только если контрагент не выполняет свои обязательства по соглашению о кредитной операции.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов. Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в

результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

В случае обесценения инвестиций, имеющих в наличии для продажи, величина разницы между их первоначальной стоимостью (за вычетом погашения основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения, если есть, ранее отраженных в отчете о прибылях и убытках, переносятся из состава собственного капитала на отчет о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем

совокупном доходе и накапливается по статье резерва переоценки финансовых вложений. В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями. В возможных случаях Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует займы с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Займы продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных займов и средств. В случае невозможности взыскания предоставленных займов и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках/отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала. Долговые и долевыми финансовые инструменты, выпущенные Банком, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевыми инструментами. Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль и убыток (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ. В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях или убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 27.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации, депозиты банков и депозиты клиентов, договора РЕПО, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Договоры финансовых гарантий. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Прекращение признания финансовых обязательств. Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, валютные свопы, для управления валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты, кроме деривативов, обозначенных как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Операционная аренда. Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк как арендодатель. Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

Банк как арендатор. Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации и средства «овернайт» в кредитных организациях, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации. Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Основные средства. Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 года (за исключением здания), отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной

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

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам.

Здание	2.5%
Мебель и оборудование	20%

Банк применяет линейный метод амортизации.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Здание, имеющееся в наличии для предоставления услуг и для административных целей, отражается в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся его справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированным независимым оценщиком, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость актива не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива относится на прибыль или убыток за период. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененного здания отражается в отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

- метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

Инвестиционная недвижимость. Инвестиции в недвижимость представляют собой объекты недвижимого имущества, а также имущественные права на недвижимое имущество. Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они оцениваются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиций в недвижимость списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним

экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно. Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Списание нематериальных активов. Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила. Банк постоянно проверяет наличие индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется).

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках, за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение резерва по переоценке.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках, за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение резерва по переоценке.

Налогообложение. Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль. Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях или убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги. Помимо этого, в Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы предстоящих расходов. Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность

отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства. Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность. Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Иностранная валюта. При подготовке финансовой отчетности банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
руб./долл. США	32.7292	30.3727
руб./евро	44.9699	40.2286

Залоговое обеспечение. Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды собственного капитала. Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- эмиссионный доход, который представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций;
- фонд переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений категории ИНДП;
- фонд переоценки основных средств, в который относятся изменения справедливой стоимости переоцениваемого здания.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

В процессе применения учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики. Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Банка использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие источники неопределенности сделанных руководством оценок на дату окончания отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут привести к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд, предоставленных клиентам

Банк регулярно проверяет ссуды, предоставленные клиентам, на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле ссуд, предоставленных клиентам. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, ключевым источником неопределенности оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 22,436,795 тыс. руб. и 19,117,099 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 1,091,443 тыс. руб. и 984,414 тыс. руб. соответственно (Примечание 7).

Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам

Бухгалтерские оценки и суждения, касающиеся формирования резерва по внебалансовым обязательствам в значительной мере зависят от суждения руководства, поскольку используемые для оценки обесценения как на индивидуальной, так и на коллективной основе допущения могут меняться в разных периодах и оказывать значительное влияние на результаты деятельности Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов резерв по гарантиям и прочим обязательствам составил 983 тыс. руб. и 5,914 тыс. руб. соответственно (Примечание 26).

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Банк использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих ей зданий и сооружений, оценку справедливой стоимости, выполненную независимыми оценщиками.

Оценка портфеля недвижимости Банка носит субъективный характер вследствие, среди прочего, индивидуальных особенностей каждого объекта недвижимости и его расположения. Как результат, оценки Банком стоимости своей недвижимости включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными, особенно в периоды волатильности или небольшого количества операций на рынке коммерческой недвижимости.

Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2013 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 292,353 тыс. руб. и 289,899 тыс. руб. соответственно (Примечание 9).

4. ПОПРАВКИ К МСФО, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Новые и пересмотренные стандарты в отношении консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации

В мае 2011 года был выпущен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Совместная деятельность», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в 2011 году) и МСБУ 28 «Инвестиции в зависимые и совместные предприятия» (пересмотрен в 2011 году). После выпуска данных стандартов, были выпущены поправки к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12, содержащие руководство по первому применению указанных стандартов.

В текущем году Банк впервые применила МСФО 10, МСФО 11, МСФО 12 и МСБУ 28 (пересмотрен в 2011 году) совместно с поправками к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 в отношении руководства по переходу. МСБУ 27 (пересмотрен в 2011 году) не применяется к Банку, так как используется исключительно в отношении отдельной финансовой отчетности.

Влияние применения данных стандартов представлено ниже:

Влияние применения МСФО 10 Введение МСФО 10 заменяет ряд положений стандарта МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности, и ПКИ 12 «Консолидация – предприятия специального назначения». МСФО 10 дает новое определение контроля с тремя обязательными элементами: (а) властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций, (б) риски и выгоды по переменным результатам деятельности предприятия-объекта инвестиций и (в) возможность использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций для влияния на величину переменных результатов деятельности объекта инвестиций. Для осуществления контроля над предприятием-объектом инвестиций должны выполняться все три условия. Ранее контроль определялся как возможность управления финансовой и операционной политикой предприятия таким образом, чтобы получать выгоды от ее деятельности. Кроме того, в МСФО 10 были включены дополнительные указания, в которых рассматриваются обстоятельства, когда инвестор имеет контроль над предприятием-объектом инвестиций. Некоторые указания, включенные в МСФО 10, которые определяют наличие контроля у инвестора, владеющего менее, чем 50% голосующих акций в предприятии-объекте инвестиций, применяются к Банку.

Банк обладает 100% паями ЗПИФ «Универсальные активы» в связи с этим применение данного стандарта не окажет влияние на отдельную отчетность Банка.

Влияние применения МСФО 12. МСФО 12 устанавливает новый порядок раскрытия информации для предприятий, которые имеют доли участия в дочерних и зависимых предприятиях, а также в совместной деятельности и/или неконсолидируемых структурированных предприятиях. В целом, применение МСФО 12 привело не привело к более подробному раскрытию информации в отдельной финансовой отчетности.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». В текущем году Банк впервые применила поправки к МСФО 7 «Раскрытия о взаимозачете финансовых активов и обязательств». Поправки к МСФО 7 требуют раскрытия прав взаимозачета и сопутствующих договоренностей (например, требований по предоставлению обеспечения) в отношении финансовых инструментов в рамках юридически исполнимых генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей. Поправки были применены ретроспективно. Поскольку в Банке нет договоров о взаимозачете, применение поправок не повлияло на раскрытия или суммы в отчетности.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотрен в июне 2011 года). Банк применяет поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода» до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Поправки увеличили требуемый уровень раскрытия информации в отчете о совокупном доходе.

Данная поправка вводит требование о следующей группировке статей прочего совокупного дохода: статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков, и статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков в соответствии со стандартом МСФО, в соответствии с которым учитывается статья. Финансовая отчетность была скорректирована для представления анализа налога на прибыль по аналогичному принципу. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 не оказало никакого влияния на прибыль или убыток, совокупный доход и общий совокупный доход.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости». В текущем году Банк впервые применила МСФО 13. МСФО 13 является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. МСФО 13 имеет широкую сферу действия; требования стандарта к оценке справедливой стоимости охватывают как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости, за исключением выплат, основанных на акциях, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью (например, чистая цена возможной реализации для оценки запасов или ценность использования для целей оценки обесценения).

Согласно МСФО 13 справедливая стоимость - сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. Также, МСФО 13 устанавливает более широкие требования к раскрытию информации.

МСФО 13 требует перспективного применения с 1 января 2013 года. Кроме того, согласно отдельным переходным положениям предприятия не обязаны применять требования Стандарта к раскрытию сравнительной информации, предоставляемой за периоды до первоначального применения настоящего стандарта. В соответствии с настоящими переходными положениями Банк не раскрывал дополнительную информацию, требуемую Стандартом МСФО 13 за сравнительный период 2012 года (см. Примечания 27). Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО 13 не оказало существенного влияния на показатели финансовой отчетности.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» цикла 2009-2011 годов, выпущенных в мае 2012 года). «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Применимые к Банку поправки к МСБУ 1 касаются требований в отношении предоставления отчета о финансовом положении на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) и соответствующих примечаний. Согласно поправкам третий отчет о финансовом положении требуется, когда а) предприятие применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или реклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или реклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие примечания не требуются к третьему отчету о финансовом положении.

В текущем году Банк применила ряд новых и пересмотренных стандартов МСФО (см. выше), что не привело к влиянию на информацию, представляемую в отчете о финансовом положении по состоянию на 1 января 2012 года.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 «*Финансовые инструменты*»;
- Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»²;
- Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «*Инвестиционные компании*»¹;
- Поправки к МСБУ 32 «*Взаимозачет финансовых активов и обязательств*»¹;
- Поправки к МСБУ 36 «*Обесценение активов*»¹;
- Поправки к МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*»¹;
- КРМСФО 21 «*Сборы*»¹.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО 9 «Финансовые инструменты». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В МСФО 9 были внесены поправки в октябре 2010 года и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 по финансовым обязательствам, отнесенным к ССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.

В соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, изначально классифицированного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 требует проведения детального анализа.

Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании». Поправки к МСФО 10 дают определение инвестиционной компании и требуют от представляющей отчетность организации, которая удовлетворяет определению инвестиционной компании, не консолидировать отчетность своих дочерних предприятий, а производить оценку дочерних предприятий по справедливой стоимости через прибыль или убыток в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности.

Для отнесения к категории инвестиционной компании, представляющая отчетность организация должна:

- получать средства от одного или более инвесторов с целью предоставления им услуг профессионального управления инвестициями;
- принять за основную цель деятельности инвестирование средств исключительно ради получения дохода вследствие повышения стоимости капитала, инвестиционного дохода или того и другого, а также
- измерять и оценивать результаты преимущественно всех инвестиций по справедливой стоимости.

Последующие поправки были сделаны к МСФО 12 и МСБУ 27 для введения новых требований к раскрытию информации для инвестиционных компаний.

Руководство Банка предполагает, что поправки в отношении инвестиционных компаний не окажут воздействие на отдельную финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств» Поправки к МСБУ 32 проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок к МСБУ 32 не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Наличные средства в кассе	427,146	431,631
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	<u>1,100,011</u>	<u>1,339,644</u>
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	<u>1,527,157</u>	<u>1,771,275</u>

Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов включают суммы 304,309 тыс. руб. и 329,702 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,527,157	1,771,275
Корреспондентские счета в других банках и депозиты «овернайт»	<u>1,856,936</u>	<u>1,885,608</u>
	<u>3,384,093</u>	<u>3,656,883</u>
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	<u>(304,309)</u>	<u>(329,702)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>3,079,784</u>	<u>3,327,181</u>

6. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Средства в банках и иных финансовых организациях представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты в других банках	2,492,767	2,151,974
Корреспондентские счета в других банках	<u>1,374,406</u>	<u>1,186,057</u>
Итого средства в банках и иных финансовых организациях	<u>3,867,173</u>	<u>3,338,031</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком были размещены средства в 2-х банках, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2012 года таких размещений не было.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в составе средств в банках и иных финансовых организаций отражены гарантийные депозиты на сумму 10,573 тыс. руб. и 7,626 тыс. руб. соответственно, размещенные Банком для проведения операций с пластиковыми картами.

По состоянию на 31 декабря 2013 в составе средств банков отражены гарантийные депозиты на сумму 1,227,345 тыс. руб., выступающие в качестве обеспечения средств в банках и иных финансовых организациях (Примечание 11).

7. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, предоставленные клиентам	22,436,795	18,764,698
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	352,401
	<u>22,436,795</u>	<u>19,117,099</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(1,091,443)</u>	<u>(984,414)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>21,345,352</u>	<u>18,132,685</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банком были предоставлены ссуды 12 и 7 заемщикам на общую сумму 11,076,895 тыс. руб. и 6,886,154 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов значительная часть ссуд (25% и 35% всего портфеля соответственно) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Москве, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года, представлена в Примечании 18.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	9,717,517	7,157,365
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	3,134,849	358,391
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	2,749,809	3,227,534
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	998,464	927,773
Ссуды, обеспеченные залогом гарантийных депозитов	209,586	-
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	184,747	254,541
Ссуды, обеспеченные залогом прочих активов	38,618	91,771
Необеспеченные ссуды	<u>5,403,205</u>	<u>7,099,724</u>
	<u>22,436,795</u>	<u>19,117,099</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(1,091,443)</u>	<u>(984,414)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>21,345,352</u>	<u>18,132,685</u>

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	11,668,704	8,250,417
Услуги	3,185,633	2,389,989
Финансовый сектор	3,145,868	2,683,761
Физические лица	2,170,024	2,248,432
Строительство	1,122,524	1,765,998
Рыболовство, рыбоводство	394,289	91,474
Пищевая промышленность	274,119	365,016
Обрабатывающие производства	205,285	407,484
Транспорт и связь	105,926	80,413
Машиностроение	73,100	120,413
Гостиницы и рестораны	50,176	425,611
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	<u>41,147</u>	<u>288,091</u>
	<u>22,436,795</u>	<u>19,117,099</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(1,091,443)</u>	<u>(984,414)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>21,345,352</u>	<u>18,132,685</u>

В нижеприведенной таблице приводятся данные по виду обесценения ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Первоначальная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Первоначальная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, с индивидуальными признаками обесценения	16,978,187	(863,273)	16,114,914	10,022,590	(526,960)	5,238,727
Ссуды, оцениваемые на обесценение на коллективной основе	5,458,608	(228,170)	5,230,438	9,094,509	(457,454)	8,637,055
Итого	22,436,795	(1,091,443)	21,345,352	19,117,099	(984,414)	13,875,782

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов ссуды, предоставленные клиентам, с индивидуальными признаками обесценения были обеспечены различным залогом, включая товары в обороте, оборудование и недвижимость справедливой стоимостью 7,403,073 тыс. руб. и 5,073,580 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 1,147,773 тыс. руб. и 796,059 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 31 декабря 2012 гг. справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость требований по соглашениям обратного РЕПО с датой погашения до месяца составили:

	31 декабря 2012 года Балансовая стоимость ссуды	31 декабря 2012 года Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	102,224	113,690
Акции	250,177	302,996
Итого	352,401	416,686

8. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Долговые ценные бумаги	3,922,175	3,070,572
Долевые ценные бумаги	1,701,850	1,979,211
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,624,025	5,049,783

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по договорам РЕПО составили:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	940,630	1,125,220	326,035	408,650
Итого	940,630	1,125,220	326,035	408,650

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства представлены следующим образом:

	Здание	Мебель и оборудо- вание	Немате- риальные активы	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости					
31 декабря 2011 года	267,086	197,327	44,979	28,330	537,722
Приобретения	-	247	18,069	76,280	94,596
Выбытия	-	(52,839)	(2,057)	(959)	(55,855)
Увеличение стоимости в результате переоценки	29,490	-	-	-	29,490
Списанная накопленная амортизация при переоценке	(6,677)	-	-	-	(6,677)
Перемещения	-	100,170	744	(100,914)	-
31 декабря 2012 года	289,899	244,905	61,735	2,737	599,276
Приобретения	-	14,625	14,846	39,737	69,208
Выбытия	-	(6,122)	(2,816)	(783)	(9,721)
Увеличение стоимости в результате переоценки	9,701	-	-	-	9,701
Списанная накопленная амортизация при переоценке	(7,247)	-	-	-	(7,247)
Перемещения	-	41,015	-	(41,015)	-
31 декабря 2013 года	292,353	294,423	73,765	676	661,217
Накопленная амортизация					
31 декабря 2011 года	-	136,338	26,705	-	163,043
Начисления за период	6,677	39,549	15,871	-	62,097
Списано при выбытии	-	(52,740)	(2,057)	-	(54,797)
Списанная накопленная амортизация при переоценке	(6,677)	-	-	-	(6,677)
31 декабря 2012 года	-	123,147	40,519	-	163,666
Начисления за период	7,247	43,047	15,841	-	66,135
Списано при выбытии	-	(3,599)	(2,529)	-	(6,128)
Списанная накопленная амортизация при переоценке	(7,247)	-	-	-	(7,247)
31 декабря 2013 года	-	162,595	53,831	-	216,426
Остаточная балансовая стоимость					
31 декабря 2013 года	292,353	131,828	19,934	676	444,791
31 декабря 2012 года	289,899	121,758	21,216	2,737	435,610

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование и транспортные средства стоимостью 52,703 тыс. руб. и 59,691 тыс. руб. соответственно.

Здание, находящееся в собственности Банка, было отражено по текущей рыночной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов. В результате проведения оценки балансовая стоимость этого здания составила 292,353 тыс. руб. и 289,899 тыс. руб. соответственно. В случае если бы здание учитывалось по исторической стоимости с учетом инфляции за вычетом начисленной амортизации и эффекта обесценения, балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов составляла бы 11,942 тыс. руб. и 14,904 тыс. руб. соответственно.

Для определения справедливой стоимости здания были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и прочее. Следующая переоценка планируется на 31 декабря 2014 года.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и товарный знак.

Ниже представлены данные об иерархии справедливой стоимости здания на 31 декабря 2013 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 года
Здание в Москве	-	292,353	-	292,353
Итого	-	292,353	-	292,353

10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые активы:		
Требования по сделкам спот	544,893	36,535
Прочее	57,495	23,460
	602,388	59,995
За вычетом резерва под обесценение	(6,350)	(12,725)
	596,038	47,270
Прочие нефинансовые активы:		
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	2,698	3,495
Итого прочие активы	598,736	50,765

Информация об изменении резервов под обесценение прочих активов представлена в Примечании 18.

11. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты банков	2,752,211	1,387,342
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО от Банка России	940,630	326,035
Корреспондентские счета других банков	119,040	48,608
Итого средства банков	3,811,881	1,761,985

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года депозиты банков включали ссуды, полученные по договорам РЕПО, на сумму 940,630 тыс. руб. и 326,035 тыс. руб., полученных от Банка России, которые были погашены до 15 января 2014 года и 10 января 2013 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по договорам РЕПО составили:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	940,630	1,125,220	326,035	408,650
Итого	940,630	1,125,220	326,035	408,650

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в состав срочных депозитов банков были включены средства в сумме 1,232,580 тыс. руб. и 1,122,231 тыс. руб. (45% и 81% от срочных депозитов банков) соответственно, которые относились к 1 и 4 банкам соответственно, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2013 в составе средств банков отражены гарантийные депозиты на сумму 1,227,345 тыс. руб., выступающие в качестве обеспечения средств в банках и иных финансовых организациях (Примечание 6).

12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты	18,225,733	11,123,870
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	3,489,863	5,393,783
Итого средства клиентов	21,715,596	16,517,653

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов средства клиентов в размере 10,279,674 тыс. руб. и 8,202,241 тыс. руб., соответственно, относились к 8 и 9 клиентам (47% и 51% от общих средств клиентов), что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов средства клиентов на сумму 837,258 тыс. руб. и 152 тыс. руб., соответственно, представляли собой обеспечение по выпущенным гарантиям и предоставленным кредитам.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица	9,694,214	8,887,636
Услуги	4,340,143	4,075,552
Финансовый сектор	3,933,882	74,769
Гостиницы и рестораны	1,032,534	992,805
Обрабатывающие производства	1,027,944	290,501
Машиностроение	474,834	192,113
Научные исследования и опытно-конструкторские разработки	353,725	1,166,878
Торговля	319,901	254,594
Строительство	249,394	55,813
Рыболовство, рыбоводство	150,710	23,073
Транспорт и связь	71,990	378,932
Добыча полезных ископаемых	43,838	1,136
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	5,071	5,053
Пищевая промышленность	2,135	18,368
Производство нефтепродуктов	2,098	-
Военно-промышленный комплекс	1,162	98,701
Прочее	12,021	1,729
Итого средства клиентов	21,715,596	16,517,653

13. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Процентные векселя	1,092,264	664,759
Дисконтные векселя	559,439	4,541,130
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	1,651,703	5,205,889

Выпущенные долговые ценные бумаги имеют срок до востребования, а так же сроки погашения январь 2014 - май 2016. Процентные ставки колеблются в пределах 0.33%-14% годовых, в зависимости от срока и валюты инструмента.

14. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД АКЦИОНЕРАМИ

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в состав обязательств перед акционерами включены 500 привилегированных акций Банка общей стоимостью 50,000 тыс. руб. соответственно, дивиденды по которым носят кумулятивный характер, а также начисленные дивиденды по привилегированным акциям за 2013 и 2012 года в размере 5,000 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов согласно Уставу Банк имеет право дополнительно разместить 2,000 привилегированных акций.

15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по сделкам спот	551,250	102,447
Прочая кредиторская задолженность	85,565	66,025
Резервы по финансовым гарантиям	983	5,914
	<u>637,798</u>	<u>174,386</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	5,366	3,920
	<u>5,366</u>	<u>3,920</u>
Итого прочие обязательства	<u>643,164</u>	<u>178,306</u>

Информация о движении резервов по финансовым гарантиям за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлена в Примечании 18.

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций:

	Объявленный, выпущенный и оплаченный уставный капитал, шт.	Итого уставный капитал, шт.	Номинальная сумма, тыс. руб.
Обыкновенные акции			
31 декабря 2011 года	<u>59,926</u>	<u>59,926</u>	<u>599,260</u>
31 декабря 2012 года	<u>59,926</u>	<u>59,926</u>	<u>599,260</u>
31 декабря 2013 года	<u>59,926</u>	<u>59,926</u>	<u>599,260</u>

Номинальная стоимость акций составляет 10,000 рублей. Каждая акция имеет один голос.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов сумма эмиссионного дохода, включенная в состав капитала, составляла 2,249,993 тыс. руб.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

В 2012 году сумма дивидендов, выплаченная акционерам по итогам 2011 года, составила 199,000 тыс. руб. За 2012 год дивиденды не выплачивались.

17. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год закончившийся 31 декабря	
	2013 года	2012 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, подвергшимся обесценению	904,242	543,028
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергшимся обесценению	1,611,875	1,745,182
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	330,596	209,420
Итого процентные доходы	2,846,713	2,497,630
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	2,459,761	2,204,468
Процентные доходы по средствам в банках и иных финансовых институтах	56,356	83,742
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	2,516,117	2,288,210
Процентные расходы:		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(1,625,080)	(1,206,547)
Итого процентные расходы	(1,625,080)	(1,206,547)
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Процентные расходы по средствам клиентов	(1,155,163)	(735,010)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(358,403)	(283,195)
Процентные расходы по средствам банков	(110,521)	(177,576)
Процентные расходы по соглашениям РЕПО от Банка России	(993)	(10,766)
Итого процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(1,625,080)	(1,206,547)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	1,221,633	1,291,083

18. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставленные клиентам
31 декабря 2011 года	956,987
Формирование резервов	40,767
Списано за счет резерва	(13,340)
31 декабря 2012 года	984,414
Формирование резервов	112,789
Списано за счет резерва	(5,760)
31 декабря 2013 года	1,091,443

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы	Финансовые гарантии	Итого
31 декабря 2011 года	10,467	7,289	17,756
Формирование/(восстановление) резервов	2,308	(1,375)	933
Списание активов	(50)	-	(50)
31 декабря 2012 года	12,725	5,914	18,639
Восстановление резервов	(6,372)	(4,931)	(11,303)
Списание активов	(3)	-	(3)
31 декабря 2013 года	6,350	983	7,333

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов. Резервы по финансовым гарантиям учитываются в составе прочих обязательств.

19. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	Год закончившийся 31 декабря 2013 года	2012 года
Торговый доход/(расход) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, нетто		
- Государственные долговые ценные бумаги	13,011	-
- Долговые ценные бумаги финансовых учреждений	(13,295)	(93)
- Производные финансовые инструменты	(7,838)	(40,193)
- Долевые ценные бумаги	(369)	(96,111)
- Долговые ценные бумаги компаний	(3)	17
	<u>(8,494)</u>	<u>(136,380)</u>
Корректировки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, нетто		
- Долевые ценные бумаги	(288)	7
	<u>(288)</u>	<u>7</u>
Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>(8,782)</u>	<u>(136,373)</u>

20. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, ИМЕЮЩИМСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, представлена следующим образом:

	Год закончившийся 31 декабря 2013 года	2012 года
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, нетто		
- Государственные долговые ценные бумаги	2,400	4,053
- Долговые ценные бумаги финансовых учреждений	(1,634)	(2,901)
- Долговые ценные бумаги компаний	64,373	(4,282)
- Долевые ценные бумаги компаний	278,841	-
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	<u>343,980</u>	<u>(3,130)</u>

21. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Финансовый результат по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

	Год закончившийся 31 декабря	
	2013 года	2012 года
Торговые операции, нетто	332,673	(545,973)
Курсовые разницы, нетто	<u>(439,087)</u>	<u>251,649</u>
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	<u>(106,414)</u>	<u>(294,324)</u>

22. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год закончившийся 31 декабря	
	2013 года	2012 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетно-кассовые операции	79,778	62,826
Выданные гарантии	60,950	77,125
Операции с пластиковыми картами	15,922	12,621
Брокерское обслуживание	4,554	4,747
Инкассацию	2,154	1,515
Прочее	<u>7,725</u>	<u>6,956</u>
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u>171,083</u>	<u>165,790</u>
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Брокерское обслуживание	(14,548)	(8,058)
Расчетно-кассовые операции	(9,266)	(9,010)
Услуги по использованию пластиковых карт	(6,166)	(3,885)
Полученные гарантии	(3,514)	(3,729)
Прочее	<u>(4,795)</u>	<u>(706)</u>
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u>(38,289)</u>	<u>(25,388)</u>

23. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря	
	2013 года	2012 года
Доходы от сдачи имущества в аренду	6,486	4,477
Штрафы и пени полученные	1,671	67
Доходы от продажи основных средств	1,421	2,840
Прочее	<u>772</u>	<u>384</u>
Итого прочие доходы	<u>10,350</u>	<u>7,768</u>

24. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря	
	2013 года	2012 года
Заработная плата и премии	369,443	300,582
Текущая аренда	166,960	121,088
Начисления на заработную плату	78,306	64,524
Амортизация основных средств и нематериальных активов	66,135	62,097
Техническое обслуживание основных средств	51,086	38,694
Охрана	46,530	40,891
Установка и сопровождение программных продуктов	30,000	73,734
Платежи в фонд страхования вкладов	38,870	28,938
Налоги, кроме налога на прибыль	36,615	25,391
Информационно-консультационные услуги	36,433	31,860
Телекоммуникации	27,366	33,931
Профессиональные услуги	19,687	18,088
Расходы на рекламу	5,191	5,065
Убыток от реализации основных средств	3,871	1,136
Расходы на благотворительность	2,097	1,735
Членские взносы	1,717	1,399
Командировочные расходы	1,487	1,001
Обучение	54	149
Прочие расходы	10,696	21,545
Итого операционные расходы	992,544	871,848

25. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, в которой работает Банк, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2013 и 2012 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в РФ в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Отложенные налоговые обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Требования/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль, относящиеся к:		
Ссудам, предоставленным клиентам	109,647	93,553
Прочим обязательствам	110,447	28,783
Обязательствам перед акционерами	1,000	1,000
Финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(1,274)	(135)
Выпущенным долговым ценным бумагам	(8,590)	585
Основным средствам, с эффектом, отражаемым в составе прибылей и убытков	4,271	6,884
Инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, с эффектом, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли	(93,924)	(67,962)
Прочим активам	(100,835)	(6,563)
Основным средствам, с эффектом, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли	(65,061)	(63,122)
Чистые обязательства по отложенному налогу на прибыль	(44,322)	(7,883)

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Прибыль до налога на прибыль	499,531	91,878
Налог по установленной ставке (20%)	99,906	18,376
Налоговый эффект прошлых лет	39,132	-
Налоговый эффект от постоянных разниц	13,271	13,607
Расход по налогу на прибыль	152,309	31,983
Расходы по текущему налогу на прибыль	143,772	89,611
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отражаемое в составе прибылей и убытков	8,537	(57,628)
Расход по налогу на прибыль	152,309	31,983

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		
Начало периода	(7,883)	(4,237)
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в составе прочей совокупной прибыли	(27,902)	(61,274)
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отражаемое в составе прибылей и убытков	(8,537)	57,628
Конец периода	(44,322)	(7,883)

26. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с вне балансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. созданный резерв по финансовым гарантиям составил соответственно 983 тыс. руб. и 5,914 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	2,969,757	3,105,015
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	<u>2,059,600</u>	<u>3,125,690</u>
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u>5,029,357</u>	<u>6,230,705</u>

Решение о предоставлении кредитов клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов, характеризующих кредитные риски и оцениваемых Банком на момент принятия такого решения.

Обязательства по договорам операционной аренды – будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды помещений по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Менее одного года	<u>35,225</u>	<u>40,985</u>
Итого обязательства по договорам операционной аренды	<u>35,225</u>	<u>40,985</u>

Фидуциарная деятельность – Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 648,262,162 штук и 674,822,782 штук, соответственно.

Судебные иски – В соответствии практикой, сложившейся в Банке, спорные вопросы, возникающие в ходе деятельности, разрешаются с контрагентами путем переговоров. Тем не менее, в течение 2013 года с участием Банка состоялся ряд судебных процессов, не повлекших для Банка отрицательных последствий.

Налогообложение – Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов/производных инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей для целей трансфертного ценообразования. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов на возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к осудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в финансовой отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями Конституционного суда РФ срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых правил трансфертного ценообразования отсутствует, а также в силу неясности формулировок ряда положений правил, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении их применения не поддается надежной оценке.

Операционная среда – Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Российской Федерации, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В марте 2014 года США и Евросоюз ввели санкции в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти меры, особенно в случае их дальнейшей эскалации, могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определялась следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками;
- для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения;

- справедливая стоимость по ссудам, предоставленным клиентам, определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, предоставленным Банком, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения;
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам;
- справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок.

Оценка финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Класс финансовых инструментов	31 декабря 2013 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1,100,011	-	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,196	-	-
Средства в банках и иных финансовых организациях	-	3,867,173	-
Ссуды, предоставленные клиентам	-	21,345,352	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,923,791	1,700,234	-
Прочие финансовые активы	544,893	51,145	-
Средства банков	-	3,811,881	-
Средства клиентов	-	21,715,596	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1,651,703	-
Обязательства перед акционерами	-	55,000	-
Прочие финансовые обязательства	551,250	86,548	-

Класс финансовых инструментов	31 декабря 2012 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,277	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,072,400	1,977,383	-

Реклассификация финансовых инструментов между уровнями, представленными выше, в течение отчетного периода не производилось.

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Структура капитала Банка для целей управления капиталом представлена капиталом акционеров материнской компании, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2012 годом.

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

В соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору Банком на регулярной основе проводятся выявление, оценка и мониторинг следующих рисков:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск:
 - валютный риск;
 - процентный риск;
 - ценовой (фондовый) риск;
- операционный риск;
- прочие риски:
 - правовой риск;
 - риск потери деловой репутации;
 - страновой (региональный) риск.

Основы управления рисками

Политика Банка по управлению рисками определяет основные подходы к выявлению, количественной и качественной оценке, мониторингу и минимизации следующих видов рисков: кредитного, риска ликвидности, рыночного, географического, операционного и юридического рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Основные принципы управления рисками Банка сводятся к следующему:

1. Стратегия управления рисками – основывается на оценке изменений внутренних и внешних факторов и приведении в соответствие с изменениями процедуры управления рисками. Стратегия управления рисками Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков. Четкое разграничение полномочий и обязанностей между структурными подразделениями является эффективным инструментом управления рисками, способствующим устранению конфликтов интересов. Стратегия управления рисками

- подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.
2. Мониторинг уровня основных рисков на постоянной основе – все новые продукты и услуги проверяются Банком на предмет подверженности риску и включаются в систему лимитирования и контроля за лимитами.
 3. Ограничение максимального размера убытков – в Банке применяется система лимитов для ограничения основных рисков, которым подвержены операции и услуги Банка.

Правила и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых услуг и продуктов Банка. С помощью внутренних процедур Банк ставит перед собой задачу по развитию эффективной структуры внутреннего контроля, где все сотрудники четко понимают свои роли и обязанности.

Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на приемлемом уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала путем снижения чувствительности показателей финансово-хозяйственной деятельности к факторам риска, способным привести к значительным потерям.

В случае возникновения потерь в результате наступления неблагоприятного события Банк использует два основных источника покрытия: резервы и капитал Банка. В системе управления рисками Банка используется подход, при котором за счет резервов покрываются ожидаемые потери (например, по кредитному портфелю). Неожиданные потери покрываются за счет капитала Банка. В Банке на постоянной основе осуществляется контроль за адекватностью сформированного резерва уровню принимаемого риска.

Организационные основы управления рисками

Функциональное распределение полномочий и ответственности между Советом Директоров, исполнительными органами и структурными подразделениями для реализации основных принципов управления рисками осуществляется следующим образом:

Совет Директоров несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками и оценку ее эффективности, а также за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками.

На Правление возложены задачи по определению стратегии в области управления рисками, утверждению основных принципов управления рисками и утверждению внутренних нормативных документов, определяющих правила и процедуры управления рисками. Правление Банка также отвечает за распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

Соответствующим решением Правления создан Кредитно-инвестиционный комитет («КИК») – постоянно действующий коллегиальный рабочий орган Банка, который осуществляет контроль соблюдения политик и процедур по управлению рисками, а также адекватности системы управления рисками. Заседания КИК проводятся на регулярной основе. По результатам этих заседаний Правлению предоставляются рекомендации по совершенствованию политик и процедур управления рисками.

Основными функциями, закрепленными за КИК в части управления рисками являются:

- рассмотрение проектов внутренних нормативных документов в части вопросов управления рисками;
- принятие решения на базе информации структурных подразделений Банка о целесообразности, существенных условиях и ограничениях проведения операций по размещению и привлечению ресурсов с конкретными клиентами, контрагентами;
- утверждение лимитов, существенных условий и ограничений для отдельных видов операций;
- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности;
- определение источников и объемов привлеченных ресурсов по срокам;

- принятие решения о приемлемости отдельных выявленных видов риска в деятельности Банка, а также о допустимости и обоснованности суммарного размера риска;
- принятие решения по обеспечению контроля проведения операций Банка, подверженных нескольким видам риска;
- принятие решения о создании резервов на покрытие рисков, принимаемых Банком при проведении операций по размещению ресурсов;
- принятие решения о признании задолженности проблемной и о дальнейшей работе с ней.

В целях систематической оценки и мониторинга рисков, связанных с операциями на финансовых рынках, в Банке на постоянной основе функционирует Рабочая группа по мониторингу банков-контрагентов, финансовых компаний и корпоративных эмитентов (далее – «Рабочая группа»). Рабочая группа осуществляет мониторинг финансовых рисков, возникающих в результате сотрудничества с банками-контрагентами, финансовыми компаниями и корпоративными эмитентами, с целью рассмотрения и установления лимитов кредитного риска на проведение операций с ними и эмитируемыми ими долговыми обязательствами и ценными бумагами. Предложения Рабочей группы утверждаются КИК. Рабочая группа также проводит оценку адекватности создаваемых резервов уровню риска по сделкам и вырабатывает рекомендации о целесообразности разработки и внедрения, новых для Банка видов операций на финансовых рынках, а также осуществляет контроль за исполнением решений, принимаемых Кредитно-инвестиционным комитетом.

Департамент финансового контроля и рисков решает задачи по разработке, внедрению, поддержанию системы оценки и контроля финансовых рисков, которым Банк подвергается в ходе осуществления своей деятельности. Департамент финансового контроля и рисков производит независимую оценку рисков и готовит рекомендации в части управления рисками для Правления, КИК и Рабочей группы.

Служба внутреннего контроля проводит проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками). Также Служба внутреннего контроля осуществляет независимый контроль исполнения подразделениями решений, принятых Советом Директоров, Правлением и КИК.

Информационное обеспечение

Автоматизированная банковская система (далее – «АБС») – система ведения бухгалтерского учета операций Банка и формирования обязательной отчетности. АБС содержит информацию по всем операциям Банка и сведения о контрагентах.

В качестве информационного обеспечения системы управления рисками в Банке используется BPM система управленческого учета на базе промышленного хранилища данных «Контур Корпорация». Наполнение информационной системы данными управленческого учета производится путем трансформации данных бухгалтерского учета из АБС и дополнения этих данных аналитическими признаками. Визуализация результатов анализа и формирование управленческих отчетных форм осуществляется при помощи подсистемы подготовки управленческой отчетности, реализованной на платформе ORACLE BI. Данная подсистема предоставляет возможности удаленного доступа к необходимым данным управленческого учета с использованием WEB-интерфейса и представляет собой автоматизированное рабочее место топ-менеджеров, руководителей бизнес-направлений и аналитиков, позволяя не только контролировать существенные финансовые показатели, но и анализировать тенденции и причины их изменения. Наличие прогрессивных навигационных сервисов «drill down» и «drill through», позволяет масштабировать анализируемую информацию от агрегированных значений и комплексных показателей до существенных параметров каждой сделки.

Информационная система предоставляет полную и исчерпывающую информацию для проведения оценки рисков по всем направлениям текущей деятельности Банка. Примерами предоставляемой информационной системой информации могут являться:

- уровень диверсификации пассивной базы;
- отраслевая и географическая диверсификация кредитных рисков;
- концентрация кредитных операций по уровню риска;

- стоимость привлеченных средств и доходность активных операций;
- структура пассивной базы в разрезе источников, клиентов, валют;
- информация о подверженности Банка валютному риску, размере и структуре балансовых открытых валютных позиций;
- информация об уровне риска ликвидности и процентного риска, структуре пассивов и активов по срокам привлечения/размещения, временных разрывах;
- информация о движении клиентских средств в динамике.

Кроме предоставления готовых отчетов информационная система, используя функционал платформы ORACLE BI, позволяет строить запросы к хранилищу данных в терминах предметной области с использованием информационных моделей доступа к данным на основе заложенной бизнес-логики. Это предоставляет возможность построения аналитиками любых отчетов и проведения анализа в любых интересующих разрезах и масштабах с использованием собственных финансовых алгоритмов и показателей.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск потерь Банка в результате неопределенности в исполнении денежного обязательства по срокам и сумме одной стороной (должником) перед другой стороной (Банком).

Основным источником кредитного риска выступают ссуды и иная задолженность, приравненная к ссудной.

Основными принципами управления кредитными рисками являются:

- количественная оценка принимаемых рисков;
- принцип постоянного мониторинга принятого кредитного риска и контроля используемых процедур.

Управление кредитным риском Банка осуществляется на трех уровнях: на индивидуальном уровне, агрегированном и на уровне кредитного портфеля.

Индивидуальный уровень управления кредитным риском подразумевает анализ, оценку и разумное снижение рисков по конкретной сделке. Индивидуальное управление кредитным риском осуществляется, как правило, для сделок, не подпадающих под агрегированный уровень.

Агрегированный уровень управления кредитным риском подразумевает разработку программ и выработку критериев, которым должна соответствовать сделка, что позволяет ограничивать величину принимаемых Банком рисков. Управление кредитным риском на агрегированном уровне осуществляется, как правило, для типовых сделок с объемом кредитного риска, не превышающем установленной величины.

Управление кредитным риском на уровне портфеля подразумевает оценку совокупного кредитного риска, его концентрации, динамики и т.п., а также выработку предложений по выработке по установлению лимитов и других управленческих решений.

Механизмом управления кредитным риском служат лимиты, которые устанавливаются в соответствии с принципом разделения риска по кредитным позициям, что обеспечивает возможность эффективного распределения лимитов на основании прибыльности конкретного вида кредитной позиции, а также проведение оперативного контроля за их использованием.

Система лимитов включает в себя индивидуальные лимиты контрагентов, отраслевые лимиты, а также лимиты, ограничивающие вид кредитного продукта, валюту, срок, тип обеспечения и прочие лимиты.

Структура управления кредитным риском

Банком созданы КИК, а также Рабочая группа по мониторингу банков – контрагентов, финансовых компаний и корпоративных эмитентов и Рабочая группа для координации работы с проблемной задолженностью.

В рамках своей компетенции КИК выполняет следующие функции:

- принимает решения на базе проектов структурных подразделений о целесообразности, существенных условиях и ограничениях проведения операций по размещению и привлечению ресурсов с конкретными клиентами, контрагентами, а также операций с финансовыми инструментами;
- принимает решения о создании резервов на покрытие рисков, принимаемых при проведении нестандартных операций по размещению ресурсов;
- принимает решения о признании задолженности проблемной и о дальнейшей работе с ней;
- принимает решения о целесообразности разработки и внедрения новых видов продуктов;
- координирует действия подразделений по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности, определяет источники и лимиты по привлечению ресурсов по срокам;
- утверждает лимиты, определяет процентные ставки и размер вознаграждения по сделкам;
- принимает решения о приемлемости отдельных выявленных видов риска в деятельности;
- принимает решения по обеспечению контроля за проведением операций, подверженных совокупности различных видов риска;
- рассматривает и рекомендует к утверждению руководством предложения по повышению эффективности проведения операций по управлению рисками, по размещению и привлечению ресурсов;
- контролирует исполнение принятых им решений.

На Рабочую группу по мониторингу банков – контрагентов, финансовых компаний и корпоративных эмитентов возлагается решение следующих задач:

- мониторинг банков-контрагентов и финансовых компаний с целью рассмотрения и установления лимитов кредитного риска на проведение операций с ними и эмитируемыми ими долговыми обязательствами;
- мониторинг корпоративных эмитентов, не являющихся финансовыми компаниями, с целью установления лимитов на операции с эмитируемыми ими ценными бумагами;
- оценка адекватности создаваемых резервов уровню кредитного риска по сделкам;
- мониторинг финансовых рисков и результатов сотрудничества с банками-контрагентами, финансовыми компаниями и корпоративными эмитентами;
- выработка рекомендаций о целесообразности разработки и внедрения новых видов операций на финансовых рынках;
- проведение мониторинга исполнения принимаемых КИК решений;
- информирование Службы внутреннего контроля о фактах несоблюдения принятых КИК решений.

К функциям Рабочей группы для координации работы с проблемной задолженностью относятся:

- в целях своевременного выявления проблемной задолженности осуществление координации мониторинга действующих кредитов, в том числе в сфере межбанковского кредитования и операций на финансовых рынках, финансового состояния заемщиков, контрагентов и эмитентов ценных бумаг из портфеля, состояния обеспечения по действующим кредитам;
- координация работы по выявлению и предупреждению проблемной задолженности;
- координация работы с проблемной задолженностью.

В Банке разработана методология, которая позволяет оценивать кредитоспособность и кредитное качество контрагентов всех типов: корпоративных клиентов, предприятий малого и среднего бизнеса, эмитентов ценных бумаг, кредитных организаций, физических лиц, дебиторов, страховых компаний и прочих.

Обеспечение, принимаемое по кредитам, оценивается Банком на предмет возможности снижения принимаемого кредитного риска исходя из его ликвидности, надежности и реальной стоимости.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен указанной в договоре стоимости этих инструментов.

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1,100,011	-	1,339,644	-
Производные финансовые инструменты	6,020	-	1,064	-
Средства в банках и иных финансовых организациях	3,867,173	-	3,338,031	-
Ссуды, предоставленные клиентам	21,345,352	17,033,590	18,132,685	12,017,375
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3,922,175	-	3,070,572	-
Прочие финансовые активы	596,038	-	47,270	-
	30,836,769	17,033,590	25,929,266	12,017,375
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2,059,600	1,336,797	3,125,690	1,792,561
Выданные гарантии и аналогичные обязательства, за минусом резерва	2,969,757	1,616,360	3,105,015	630,963
	5,029,357	2,953,157	6,230,705	2,423,524

В случаях, когда финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, суммы, представленные выше, отражают текущую подверженность Банка кредитному риску, но не максимальный размер кредитного риска, который может возникнуть в будущем в результате изменения справедливой стоимости.

Влияние залогового обеспечения и прочих способов снижения риска описывается ниже.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск по производным финансовым инструментам на любой момент времени ограничивается положительной величиной справедливой стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

Внебалансовый риск

Банк применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных в балансе. Что касается обязательств по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же политика управления кредитом, как и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

Залоговое обеспечение

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по операциям обратного РЕПО – ценные бумаги;
- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости, товарно-материальных запасов, ценных бумаг и гарантий, оборудования и автотранспортных средств;
- по розничному кредитованию – ипотечный залог жилых помещений;
- по выданным гарантиям и аналогичным обязательствам – векселя.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Далее представлена классификация непросроченных и необесцененных финансовых активов (кроме ссуд, предоставленных клиентам) Банка по кредитным рейтингам международных рейтинговых агентств:

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 года Итого
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1,100,011	-	-	1,100,011
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	176	-	6,020	6,196
Средства в банках и иных финансовых организациях	-	597,109	974,436	275,297	2,020,331	3,867,173
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1,102,768	2,230,399	590,624	3,923,791
Прочие финансовые активы	-	-	-	94,902	501,136	596,038

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года Итого
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1,339,644	-	-	1,339,644
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	137	-	1,140	1,277
Средства в банках и иных финансовых организациях	77,585	-	1,953,005	400,303	907,138	3,338,031
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	673,987	2,335,688	2,040,108	5,049,783
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	47,270	47,270

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Далее представлена классификация ссуд, предоставленных клиентам по кредитным рейтингам.

Ссуды, предоставленные клиентам, могут быть условно отнесены в следующие категории:

- Рейтинг I – операция стандартного качества; низкая вероятность дефолта по операции в связи со стабильным финансовым положением заемщика, имеющим денежные потоки, достаточные для удовлетворения требований по анализируемой операции;
- Рейтинг II – операция стабильного качества; средняя вероятность дефолта в связи с приемлемым качеством денежных потоков заемщика; финансовое положение заемщика и выполнение им бизнес-планов требуют более пристального мониторинга;
- Рейтинг III – операция низкого качества; высокая вероятность дефолта в связи с плохим финансовым положением заемщика и отсутствием или низким качеством обеспечения;
- Рейтинг IV – невозмещаемые кредиты, которые могут быть взысканы путем обращения в суд, предъявления требований к поручителям или реализации обеспечения, однако ожидаемые результаты данных процедур неясны.

Банк не заключает сделки с первоначальными рейтингами III и IV.

В следующей таблице приводится качество непросроченных необесцененных ссуд, предоставленных клиентам, по вышеуказанным рейтинговым категориям по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Рейтинг I	3,237,884	3,592,889
Рейтинг II	721,324	664,014
	<u>3,959,208</u>	<u>4,256,903</u>

Риск ликвидности

Основным видом риска, потенциально влияющим на способность Банка своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства, является риск ликвидности. Данный риск возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Риск ликвидности потенциально угрожает способности Банка генерировать денежный поток при сохранении разумной стоимости.

В целях оптимизации ликвидности Банк использует следующие методы: снижение риска (отказ от проведения операций, способных иметь негативные последствия для выполнения обязательств Банка), управление активами и пассивами с целью обеспечения выполнения обязательств Банка, оценка избытка/дефицита средств, проводимая с помощью регулярного анализа разрывов между активами и пассивами по срокам востребования/погашения (GAP-анализ). Анализ разрывов по итогам GAP-анализа позволяет сделать вывод об избытке/недостатке средств. Также осуществляется прогнозирование избытка/дефицита средств по срокам на основе данных, полученных от подразделений Банка, учитывающих планируемый приток/отток ресурсов.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с «Положением о регулировании ликвидности ЗАО АКБ «ИНТЕРПРОМБАНК» от 14 сентября 2005 года и «Порядком ведения оперативной денежной позиции Банка» от 17 декабря 2004 года на основании платежного календаря и GAP-отчетов.

В Банке устанавливаются следующие требования к организации управления активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью:

- управление ликвидностью осуществляется на основании «Положения о регулировании ликвидности ЗАО АКБ «ИНТЕРПРОМБАНК»;
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно;
- управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств;
- главными параметрами, обеспечивающими управление ликвидностью и, соответственно, подлежащими регулированию, служат коэффициенты ликвидности соотношений входящих (по активам) и исходящих (по пассивам) денежных потоков различных сроков.

Для целей определения показателей ликвидности на дату и регулирования их значений активы и пассивы Банка классифицируются в соответствии со сроками погашения. Для расчета структурных коэффициентов ликвидности денежные потоки по активам и пассивам распределяются по срокам в соответствии с контрактными сроками, а по ценным бумагам, имеющим срок погашения, – в соответствии с этими сроками.

Банк проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств. При управлении риском ликвидности решается задача поддержания оптимального соотношения между ликвидностью и прибыльностью, а также сбалансированности соотношений входящих (по активам) и исходящих (по пассивам) денежных потоков различных сроков.

Оценка риска ликвидности

Существенными факторами при оценке ликвидности активов и обязательств Банка и ее устойчивости к изменениям процентных ставок и валютных курсов являются сроки погашения активов и обязательств Банка, а также возможность замещения по приемлемой стоимости процентных обязательств при наступлении их сроков погашения.

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы:							
Средства в банках и иных финансовых организациях	1,398,707	-	-	1,227,345	-	-	2,626,052
Ссуды, предоставленные клиентам	1,272,079	2,512,125	8,767,278	8,753,806	39,969	96	21,345,352
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*	3,922,175	-	-	-	-	-	3,922,175
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	6,592,960	2,512,125	8,767,278	9,981,151	39,969	96	27,893,579
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1,222,848	-	-	-	-	304,309	1,527,157
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,196	-	-	-	-	-	6,196
Средства в банках и иных финансовых организациях	1,241,121	-	-	-	-	-	1,241,121
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*	1,701,850	-	-	-	-	-	1,701,850
Прочие финансовые активы	571,058	5,425	18,361	1,194	-	-	596,038
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты	4,743,073	5,425	18,361	1,194	-	304,309	5,072,362
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	11,336,034	2,517,550	8,785,639	9,982,345	39,969	304,405	32,965,941
Финансовые обязательства:							
Средства банков	1,758,804	423,843	388,365	1,227,345	-	-	3,798,357
Средства клиентов	1,389,652	807,627	9,866,359	7,271,095	-	-	19,334,733
Выпущенные долговые ценные бумаги	284,097	127,181	584,036	656,389	-	-	1,651,703
Обязательства перед акционерами	-	-	5,000	-	-	50,000	55,000
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	3,432,553	1,358,651	10,843,760	9,154,829	-	50,000	24,839,793
Средства банков	13,524	-	-	-	-	-	13,524
Средства клиентов	2,374,023	-	6,840	-	-	-	2,380,863
Прочие финансовые обязательства	603,718	2,554	27,320	4,206	-	-	637,798
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	2,991,265	2,554	34,160	4,206	-	-	3,032,185
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6,423,818	1,361,205	10,877,920	9,159,035	-	50,000	27,871,978
Разница между финансовыми активами и обязательствами	4,912,216	1,156,345	(2,092,281)	823,310	39,969	254,405	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	3,160,407	1,153,474	(2,076,482)	826,322	39,969	(49,904)	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	3,160,407	4,313,881	2,237,399	3,063,721	3,103,690	3,053,786	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	10%	13%	7%	9%	9%	9%	

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Итого
Финансовые активы:							
Средства в банках и иных финансовых организациях	2,235,676	-	-	-	-	-	2,235,676
Ссуды, предоставленные клиентам	1,750,318	2,988,586	7,925,525	5,436,881	31,375	-	18,132,685
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*	3,070,572	-	-	-	-	-	3,070,572
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	7,056,566	2,988,586	7,925,525	5,436,881	31,375	-	23,438,933
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1,441,573	-	-	-	-	329,702	1,771,275
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,277	-	-	-	-	-	1,277
Средства в банках и иных финансовых организациях	1,096,280	-	6,075	-	-	-	1,102,355
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*	1,979,211	-	-	-	-	-	1,979,211
Прочие финансовые активы	44,892	-	3,812	647	-	-	49,351
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты	4,563,233	-	9,887	647	-	329,702	4,903,469
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	11,619,799	2,988,586	7,935,412	5,437,528	31,375	329,702	28,342,402
Финансовые обязательства:							
Средства банков	947,742	591,788	81,254	92,593	-	-	1,713,377
Средства клиентов	4,497,990	228,909	6,267,761	4,279,420	15	-	15,274,095
Выпущенные долговые ценные бумаги	353,844	29,463	2,238,119	2,584,463	-	-	5,205,889
Обязательства перед акционерами	-	-	5,000	-	-	50,000	55,000
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	5,799,576	850,160	8,592,134	6,956,476	15	50,000	22,248,361
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	179	-	-	-	-	-	179
Средства банков	48,608	-	-	-	-	-	48,608
Средства клиентов	1,237,968	-	5,437	-	153	-	1,243,558
Прочие финансовые обязательства	172,614	1,772	-	-	-	-	174,386
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	1,459,369	1,772	5,437	-	153	-	1,466,731
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7,258,945	851,932	8,597,571	6,956,476	168	50,000	23,715,092
Разница между финансовыми активами и обязательствами	4,360,854	2,136,654	(662,159)	(1,518,948)	31,207	279,702	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1,256,990	2,138,426	(666,609)	(1,519,595)	31,360	(50,000)	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	1,256,990	3,395,416	2,728,807	1,209,212	1,240,572	1,190,572	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	4%	10%	8%	4%	4%	4%	

* Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи приведены в таблицах исходя из их ликвидности, а не сроков, оставшихся до погашения.

Срочные депозиты физических лиц приведены исходя из сроков в соответствии с договором. Однако такие депозиты могут быть по первому требованию возвращены вкладчиками.

Руководство Банка уверено, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские текущие/расчетные счета), диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также опыт Банка дают основания считать, что депозиты до востребования могут быть достаточно стабильным источником финансирования для Банка.

В таблице ниже представлена информация о движении денежных средств, подлежащих уплате Банком, по операциям с финансовыми обязательствами с учетом оставшихся договорных сроков погашения на отчетную дату. Суммы, отраженные в таблице, представляют собой недисконтированные денежные потоки финансовых обязательств в соответствии с договорами, в то время как Банк осуществляет управление риском ликвидности на основании метода дисконтирования сумм ожидаемых поступлений денежных средств.

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погаше- ния не установ- лен	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые обязательства:								
Ссуды и средства банков	5.1%	1,770,936	439,861	446,035	1,342,514	-	-	3,999,346
Средства клиентов	7.4%	1,487,470	1,008,983	10,512,921	7,631,419	-	-	20,640,793
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.4%	290,411	138,564	629,375	676,296	-	-	1,734,646
Обязательства перед акционерами	10.0%	-	-	5,000	-	-	50,000	55,000
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		3,548,817	1,587,408	11,593,331	9,650,229	-	50,000	26,429,785
Ссуды и средства банков		13,524	-	-	-	-	-	13,524
Средства клиентов		2,374,023	-	6,840	-	-	-	2,380,863
Прочие финансовые обязательства		603,718	2,554	27,320	4,206	-	-	637,798
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		2,991,265	2,554	34,160	4,206	-	-	3,032,185
Обязательства по финансовым гарантиям за вычетом резервов		42,753	571,326	2,249,071	106,607	-	-	2,969,757
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		7,013	664,575	616,762	691,920	79,330	-	2,059,600
		49,766	1,235,901	2,865,833	798,527	79,330	-	5,029,357
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		6,589,848	2,825,863	14,493,324	10,452,962	79,330	50,000	34,491,327

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погаше-ния не установ- лен	31 декабря 2012 года Итого
Финансовые обязательства:								
Ссуды и средства банков	5.7%	954,237	596,922	94,420	96,703	-	-	1,742,282
Средства клиентов	7.0%	4,567,702	357,623	6,796,817	4,701,631	15	-	16,423,788
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.8%	386,570	91,329	2,497,663	2,719,195	-	-	5,694,757
Обязательства перед акционерами	10.0%	-	-	5,000	-	-	50,000	55,000
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты:		5,908,509	1,045,874	9,393,900	7,517,529	15	50,000	23,915,827
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки								
Ссуды и средства банков		179	-	-	-	-	-	179
		48,608	-	-	-	-	-	48,608
Средства клиентов		1,237,968	-	5,437	-	153	-	1,243,558
Прочие финансовые обязательства		172,614	1,772	-	-	-	-	174,386
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		1,459,369	1,772	5,437	-	153	-	1,466,731
Обязательства по финансовым гарантиям за вычетом резервов								
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		19,088	216,996	1,574,506	1,294,425	-	-	3,105,015
		749,238	72,087	1,367,345	864,910	72,110	-	3,125,690
		768,326	289,083	2,941,851	2,159,335	72,110	-	6,230,705
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		8,136,204	1,336,729	12,341,188	9,676,864	72,278	50,000	31,613,263

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск потерь по открытым позициям Банка вследствие неблагоприятного изменения курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок.

Под управлением рыночными рисками понимается механизм ограничения величины возможных потерь по собственным позициям, которые могут быть понесены Банком за установленный период времени с заданной вероятностью из-за неблагоприятного изменения курсов валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок путем установления соответствующих лимитов на каждый вид проводимых операций, и контроля за соблюдением установленной системы лимитов.

Для управления рыночными рисками использовались следующие методы:

- диверсификация портфеля активных операций на денежном и фондовом рынке, в том числе за счет многоуровневой системы лимитов;
- проведение ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам;
- оценка волатильности ценных бумаг;
- установление и контроль за соблюдением совокупных и частных лимитов по всем инструментам денежного рынка и рынка ценных бумаг;
- установление и постоянный контроль за соблюдением stop-loss лимитов, ограничивающих потери Банка по инструментам;
- пересмотр лимитов на вложения в ценные бумаги с учетом их ликвидности (возможности мгновенной реализации портфеля без существенного влияния на рыночную цену).

Риск процентной ставки

Риск негативной переоценки активов и пассивов и/или снижения процентной маржи за счет несоответствия активов и пассивов по срокам погашения и условиям ценообразования (фиксированные и плавающие ставки, прочие различия).

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут как повышать, так и понижать уровень процентной маржи.

Банк подвержен риску изменения процентных ставок по денежным потокам через предоставление финансовых активов и привлечение финансовых обязательств, процентные ставки по которым устанавливаются в зависимости от изменения рыночных процентных ставок. Также Банк подвержен риску влияния процентных ставок на справедливую стоимость активов и пассивов в результате своей деятельности по предоставлению активов, привлечению обязательств по фиксированным и плавающим процентным ставкам. Однако, в текущей деятельности процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Минимизация процентного риска достигается за счет наличия в Банке двухуровневой системы принятия решений по установлению процентных ставок по операциям, а также за счет структурного разделения процедур разработки и утверждения процентных ставок.

Управление процентным риском посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным сценариям (стандартным и нестандартным) изменения процентной ставки. Также, в целях управления балансовым процентным риском проводится мониторинг соответствия досрочного погашения по активам и пассивам. Для ограничения разрывов в условиях досрочного погашения по активам и обязательствам Банка в типовых договорах по срочным операциям предусмотрены пункты, защищающие Банк от риска досрочного погашения и от нарушения сроков исполнения обязательств.

В следующей таблице представлены средневзвешенные эффективные процентные ставки, действующие на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Средние эффективные процентные ставки проанализированы по категориям финансовых активов и обязательств для оценки подверженности процентному риску и эффективности процентной политики, проводимой Банком.

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	Рубль	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Рубль	Долл. США	Евро	Прочие валюты
АКТИВЫ:								
Средства в банках и иных финансовых организациях	3.2%	4.9%	1.4%	-	5.1%	0.3%	1.7%	-
Ссуды, предоставленные клиентам	12.4%	10.4%	15.0%	-	11.7%	11.0%	15.0%	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9.1%	7.5%	-	-	9.4%	8.0%	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства банков и ЦБ РФ	5.3%	5.0%	2.0%	-	5.9%	5.5%	2.0%	-
Средства клиентов	8.8%	7.1%	5.7%	6.0%	5.5%	6.3%	5.4%	5.3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	3.8%	5.8%	-	-	9.6%	7.2%	6.0%	-
Обязательства перед акционерами	10.0%	-	-	-	10.0%	-	-	-

Валютный риск

Валютный риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. Изменение обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Объем валютного риска ограничивается путем установления лимита на размер открытых валютных позиций. Инвестиционно-финансовый департамент в рамках установленных лимитов управляет величиной открытых валютных позиций. На регулярной основе осуществляется оценка валютного риска, исходя из предполагаемого движения курсов валют. Общий валютный риск контролируется Департаментом финансового контроля и рисков.

В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств Банка в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	Руб.	Доллар США 1 Доллар США = 32.7292 руб.	Евро 1 Евро = 44.9699 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы:					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1,294,598	101,841	82,885	47,833	1,527,157
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,196	-	-	-	6,196
Средства в банках и иных финансовых организациях	1,021,257	2,328,918	497,973	19,025	3,867,173
Ссуды, предоставленные клиентам	9,935,823	11,407,083	2,445	-	21,345,352
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,317,197	306,828	-	-	5,624,025
Прочие финансовые активы	136,503	248,684	186,445	24,406	596,038
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	17,711,574	14,393,354	769,748	91,264	32,965,941
Финансовые обязательства:					
Средства банков	1,313,538	2,489,275	3,799	5,269	3,811,881
Средства клиентов	9,765,799	11,269,584	666,322	13,891	21,715,596
Выпущенные долговые ценные бумаги	239,989	1,411,713	-	-	1,651,703
Обязательства перед акционерами	55,000	-	-	-	55,000
Прочие финансовые обязательства	388,820	171,072	53,212	24,694	637,798
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	11,763,146	15,341,644	723,333	43,854	27,871,978
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	5,948,428	(948,290)	46,415	47,410	

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице:

	Руб.	Доллар США 1 Доллар США = 32.7292 руб.	Евро 1 Евро = 44.9699 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Итого
Обязательства по форвардным сделкам	-	(875,833)	-	-	(875,833)
Обязательства по сделкам спот	(5,221,769)	(6,764,757)	(4,161,904)	(222,532)	(16,370,962)
Требования по форвардным сделкам	875,833	-	-	-	875,833
Требования по сделкам спот	3,792,186	8,675,981	3,692,212	210,583	16,370,962
Нетто-позиция по форвардным сделкам и сделкам своп и сделкам спот	(553,750)	1,035,391	(469,692)	(11,949)	
Итого открытая позиция	5,394,678	87,101	(423,277)	35,461	

	Руб.	Доллар США 1 Доллар США = 30.3727 руб.	Евро 1 Евро = 40.2286 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
Финансовые активы:					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1,547,648	151,837	55,290	16,500	1,771,275
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,185	92	-	-	1,277
Средства в банках и иных финансовых организациях	1,374,813	1,165,194	744,729	53,295	3,338,031
Ссуды, предоставленные клиентам	12,564,807	5,567,586	292	-	18,132,685
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4,605,174	444,609	-	-	5,049,783
Прочие финансовые активы	41,667	1,222	3,847	534	47,270
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	20,135,294	7,330,540	804,158	70,329	28,340,321
Финансовые обязательства:					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	179	-	-	179
Средства банков	1,022,941	735,264	1,445	2,335	1,761,985
Средства клиентов	8,135,142	7,733,345	619,989	29,177	16,517,653
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,241,437	3,925,468	38,984	-	5,205,889
Обязательства перед акционерами	55,000	-	-	-	55,000
Прочие финансовые обязательства	71,881	102,447	58	-	174,386
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	10,526,401	12,496,703	660,476	31,512	23,715,092
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	9,608,893	(5,166,163)	143,682	38,817	

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице:

	Руб.	Доллар США 1 Доллар США = 30.3727 руб.	Евро 1 Евро = 40.2286 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
Обязательства по форвардным сделкам	(1,293,882)	(882,277)	(487,755)	(4)	(2,663,918)
Обязательства по сделкам спот	(5,147,428)	(8,641,620)	(8,268,740)	(5,592)	(22,063,380)
Требования по форвардным сделкам	703,719	1,686,200	270,485	3,514	2,663,918
Требования по сделкам спот	676,478	13,168,388	8,213,122	5,392	22,063,380
Нетто-позиция по форвардным сделкам и сделкам своп и сделкам спот	(5,061,113)	5,330,691	(272,888)	3,310	
Итого открытая позиция	4,547,780	164,528	(129,206)	42,127	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю и курса евро к рублю. 15% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которой на конец периода используются курсы, измененные на 15% по сравнению с действующими.

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Руб./доллар США			
	15%	-15%	15%	-15%
Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	13,065	(13,065)	24,679	(24,679)
Влияние на капитал	10,452	(10,452)	19,743	(19,743)

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Руб./евро			
	15%	-15%	15%	-15%
Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	(63,492)	63,492	(19,381)	19,381
Влияние на капитал	(50,793)	50,793	(15,505)	15,505

Ценовой (фондовый) риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (долевые ценные бумаги, в том числе бумаги, закрепляющие права на участие в управлении) портфеля ценных бумаг и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Для управления ценовым (фондовым) риском на постоянной основе осуществляется оценка эмитентов ценных бумаг на основании внутренних методик. Банком устанавливается лимит на операции с финансовыми инструментами, в том числе принимаемыми в залог по операциям кредитного характера, лимит торгового портфеля ценных бумаг, лимит инвестиционного портфеля ценных бумаг, персональные лимиты на сотрудников Банка. Банк также использует ограничения на величину допустимых убытков (лимиты «стоп-лосс») и требования в отношении нормы прибыли по операциям целям. Банк не осуществляет активных торговых операций с этими инструментами.

Степень подверженности Банком изменениям цен на долевые ценные бумаги по сравнению с прошлым годом существенно не изменилась.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату.

В случае повышения/снижения цен на долевые ценные бумаги на 10%:

	31 декабря 2013 года	
	10%	-10%
Активы:		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18	(18)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	170,185	(170,185)
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	18	(18)
Чистое влияние на капитал	136,162	(136,162)

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов: несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка; несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также несвоевременное приведение Банком своей деятельности и внутренних документов в соответствие с изменениями законодательства; неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка; нарушение Банком условий договоров; недостаточная проработка Банком правовых вопросов; несовершенство правовой системы, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования; нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров; применение к Банку мер воздействия (в том числе предупредительных), связанных с нарушением Банком норм действующего законодательства, нормативных документов ЦБ РФ и т.д.; претензии и иски, предъявленные к Банку.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Оценка и минимизация правового риска осуществляется Юридическим департаментом Банка.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов: несоблюдение Банком, аффилированными лицами Банка, конечными бенефициарами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) сотрудников Банка, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора; неспособность Банка, его аффилированных лиц, а также реальных конечных бенефициаров Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) сотрудниками Банка; недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего сотрудника»; возникновение у Банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами; опубликование третьими лицами негативной информации о Банке или ее сотрудниках, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации, направление такой информации в контролирующие органы; действия третьих лиц, в результате которых Банку будут нанесены значительные убытки; воздействие глобальных экономических процессов, в результате которых может быть нанесен ущерб финансовому состоянию Банка и затруднено своевременное исполнение Банком обязанностей, возложенных на него законом или договорами.

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации кредитной организации перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является кредитная организация.

Оценка и минимизация репутационного риска осуществляется Юридическим департаментом Банка.

Страновой (региональный) риск

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Операции Банка с контрагентами – нерезидентами преимущественно носят краткосрочный характер. Основная деятельность Банка сконцентрирована на территории Российской Федерации.

Географический анализ активов и обязательств

Ниже представлена информация о географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы:				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1,527,157	-	-	1,527,157
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	176	-	6,020	6,196
Средства в банках и иных финансовых организациях	1,947,626	684,004	1,235,543	3,867,173
Ссуды, предоставленные клиентам	21,345,137	-	215	21,345,352
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,317,197	189,361	117,467	5,624,025
Прочие финансовые активы	227,184	8	368,846	596,038
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	30,364,478	873,373	1,728,091	32,965,941
Финансовые обязательства:				
Средства банков	1,384,512	449,803	1,977,566	3,811,881
Средства клиентов	16,015,114	190,120	5,510,362	21,715,596
Выпущенные долговые ценные бумаги	969,853	681,850	-	1,651,703
Обязательства перед акционерами	55,000	-	-	55,000
Прочие финансовые обязательства	265,823	107	371,868	637,798
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	18,690,302	1,321,880	7,859,796	27,871,978
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	11,674,176	(448,507)	(6,131,705)	

Ниже представлена информация о географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
Финансовые активы:				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1,771,275	-	-	1,771,275
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,277	-	-	1,277
Средства в банках и иных финансовых организациях	2,319,080	978,432	40,519	3,338,031
Ссуды, предоставленные клиентам	18,132,487	-	198	18,132,685
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4,605,174	332,294	112,315	5,049,783
Прочие финансовые активы	45,417	1,847	6	47,270
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	26,874,710	1,312,573	153,038	28,340,321
Финансовые обязательства:				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	179	-	-	179
Средства банков	1,150,971	390,957	220,057	1,761,985
Средства клиентов	14,911,294	1,444,103	162,256	16,517,653
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,090,695	104,666	1,010,528	5,205,889
Обязательства перед акционерами	55,000	-	-	55,000
Прочие финансовые обязательства	174,315	62	9	174,386
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	20,382,454	1,939,788	1,392,850	23,715,092
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	6,492,256	(627,215)	(1,239,812)	

30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	111,618	22,436,795	174,342	19,117,099
- акционеры Банка	30		172	
- ключевой управленческий персонал	22,070		112,116	
- прочие связанные стороны	89,518		62,054	
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(4,666)	(1,091,443)	(8,769)	(984,414)
- акционеры Банка	(1)		(9)	
- ключевой управленческий персонал	(923)		(5,639)	
- прочие связанные стороны	(3,742)		(3,121)	
Средства клиентов	(2,893,252)	(21,715,596)	(2,363,144)	(16,517,653)
- акционеры Банка	(109,396)		(324,811)	
- ключевой управленческий персонал	(2,106,982)		(1,306,313)	
- прочие связанные стороны	(676,874)		(732,020)	
Обязательства перед акционерами	(55,000)	(55,000)	(55,000)	(55,000)
- акционеры Банка	(55,000)		(55,000)	
Прочие обязательства	(180)	(643,164)	(2,898)	(178,306)
- акционеры Банка	(24)		(24)	
- ключевой управленческий персонал	(131)		(1,485)	
- прочие связанные стороны	(25)		(1,389)	
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	(58,473)	(2,059,600)	(128,365)	(3,125,690)
- акционеры Банка	(11,726)		(10,759)	
- ключевой управленческий персонал	(20,824)		(70,744)	
- прочие связанные стороны	(25,923)		(46,862)	
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	(56,859)	(2,969,757)	(32,966)	(3,105,015)
- акционеры Банка	(3,273)		(3,037)	
- прочие связанные стороны	(53,586)		(29,929)	
За год, закончившийся				
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала				
Заработная плата, премии и начисления на заработную плату	(64,557)	(477,749)	(107,794)	(444,799)
	<u>(64,557)</u>	<u>(477,749)</u>	<u>(107,794)</u>	<u>(444,799)</u>

	За год, закончившийся			
	31 декабря 2013 года	Итого	31 декабря 2012 года	Итого
	Операции со связанными сторонами	по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	10,740	2,846,713	24,886	2,497,630
- акционеры Банка	139		112	
- ключевой управленческий персонал	9,375		10,615	
- прочие связанные стороны	1,227		14,159	
Процентные расходы	(165,253)	(1,625,080)	(233,133)	(1,206,547)
- акционеры Банка	(15,613)		(27,903)	
- ключевой управленческий персонал	(144,257)		(128,439)	
- прочие связанные стороны	(5,383)		(76,791)	
(Формирование)/восстановлени е резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(5,484)	(112,789)	679	(40,767)
- ключевой управленческий персонал	(3,633)		-	
- прочие связанные стороны	(1,851)		679	
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(10,396)	(106,414)	16,074	(294,324)
- акционеры Банка	1,047		(363)	
- ключевой управленческий персонал	(11,450)		(37,976)	
- прочие связанные стороны	7		54,413	
Доходы по услугам и комиссии полученные	701	171,083	8,132	165,790
- акционеры Банка	300		65	
- ключевой управленческий персонал	331		126	
- прочие связанные стороны	70		7,941	
Операционные расходы (за исключением заработной платы, премий и начислений на заработную плату)	(37)	(514,795)	(247)	(427,049)
- ключевой управленческий персонал	(37)		(197)	
- прочие связанные стороны	-		(50)	