

ПРИМЕЧАНИЯ

Примечание 1. Основная деятельность Банка

ЗАО "ОРБАНК" (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная в 1990 году в форме закрытого акционерного общества. Банк входит в банковскую систему России и в своей деятельности руководствуется законодательством России, нормативными актами Банка России и своим Уставом.

Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензий Банка России.

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

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23.12.2003. Государственная система страхования вкладов гарантирует в пределах, установленных законодательством, возмещение по вкладам в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет один филиал в Российской Федерации (г.Саратов).

Численность персонала Банка на отчетную дату составила 88 чел. (2012 г: 86 чел.).

Местонахождение Банка: Россия, г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д. 19, стр. 32

Примечание 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Хотя за прошедшие несколько лет экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась, банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

Успешность реализации государственной макроэкономической политики в значительной степени зависит от координации деятельности Банка России и Правительства Российской Федерации. Последовательное проведение бюджетной политики, направленной на обеспечение долгосрочной сбалансированности и устойчивости бюджетной системы, вносит позитивный вклад в поддержание финансовой и общей макроэкономической стабильности.

В 2013 г. российский финансовый рынок развивался в условиях некоторого замедления роста российской экономики, испытывая влияние конъюнктуры зарубежных товарных и финансовых рынков. Основные внешние воздействия для российского финансового рынка в рассматриваемый период были связаны с колебаниями цен на мировом рынке энергоносителей и долговым кризисом в странах зоны евро.

В 2013 году ситуация на денежном рынке не оказывала существенного влияния на состояние рынка государственных и корпоративных долговых ценных бумаг, которое в значительной мере определялось движением средств иностранных инвесторов.

В январе-августе 2013 года наблюдалось снижение процентных ставок по рублевым депозитам физических лиц, а также по долгосрочным кредитам нефинансовым организациям и физическим лицам. В то же время процентные ставки по рублевым краткосрочным кредитам нефинансовым организациям и физическим лицам оставались относительно стабильными.

Ситуация на внутреннем валютном рынке в 2013 г. определялась динамикой мировых цен на основные товары российского экспорта (главным образом цен на нефть) и потоков капитала, складываясь на фоне ухудшения ценовой конъюнктуры мирового рынка сырьевых товаров и условий торговли, а также определялась параметрами курсовой политики Банка России.

В 2013 году Банк России продолжил осуществление курсовой политики в рамках режима управляемого плавающего валютного курса, сохранив механизм реализации курсовой политики неизменным по сравнению с 2012 годом. Ситуация на внутреннем валютном рынке в 2013 г. продолжала оказывать влияние на конъюнктуру денежного рынка и рынка капитала. Со II квартала 2013 г. наблюдалось ослабление рубля к основным мировым валютам.

Складывающиеся внешние и внутренние макроэкономические тенденции способствовали тому, что в феврале 2013 года Банк России выравнивал нормативы обязательных резервов по всем категориям обязательства кредитных организаций, установив их на уровне 4,25%.

В январе-сентябре 2013 года инфляция находилась выше целевого диапазона, установленного на 2013 год. Сформировавшиеся темпы инфляции были связаны прежде всего с ускоренным удорожанием продовольственных товаров, обусловленным низким урожаем 2012 года, повышением акцизов на отдельные товары, а также с индексацией цен на услуги естественных монополий.

В течение 2013 года в условиях структурного дефицита ликвидности банковского сектора сохранялся высокий спрос кредитных организаций на операции рефинансирования Банка России.

Развитие российского финансового рынка в 2014 г. будет происходить при сохранении неопределенности перспектив развития мировой экономики. В рамках прогнозов предполагается постепенное восстановление мировой экономики в условиях сохранения относительно стабильной ситуации на финансовых рынках. Вместе с тем, продолжение реализации правительствами крупнейших развитых стран политики, направленной на сокращение дефицита государственного бюджета, и наблюдающееся снижение темпов экономического роста в странах с формирующимися рынками свидетельствуют о том, что значительного ускорения роста мировой экономики в 2014 - 2016 годах не произойдет.

Имеющиеся прогнозы и сценарии не исключают возможность реализации рисков, которые могут привести к отклонениям инфляции от целевого ориентира и повлиять на определение параметров денежно-кредитной политики. Постепенное увеличение гибкости курсообразования и планируемый с 2015 года переход Банка России к плавающему валютному курсу, а также реализация бюджетной политики с учетом применения бюджетных правил создают условия для последовательного снижения влияния валютного и бюджетного каналов на формирование денежного предложения в ближайшие три года.

В 2014 г. ситуация на внутреннем валютном рынке будет определяться теми же основными факторами – мировыми ценами на сырьевые товары, составляющими основу российского экспорта, трансграничными потоками капитала и курсовой политикой Банка России.
В 2014 г. ситуация на российском рынке МБК, как и в 2013 г., будет определяться прежде всего ликвидностью банковского сектора и ставками по операциям Банка России.

Руководство Банка не может спрогнозировать все события, способные повлиять на финансовое положение Банка, однако полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста Банка в сложившихся обстоятельствах

Примечание 3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). При подготовке финансовой отчетности использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, а также справедливой стоимости применительно к финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч. производным инструментам.

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

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Примечание 3. Основы представления отчетности (продолжение)

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Применение Банком новых и пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 01 января 2012 года, существенным образом не оказало влияния на изменение учетной политики Банка. В результате изменения IAS 1 Банк внес изменения в представление финансовой отчетности. Воздействие реклассификации было незначительным. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

(а) Применение новых Стандартов и Изменений к опубликованным Стандартам, вступившие в силу с 1 января 2012 г.

Опубликован ряд новых стандартов и изменений, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты, а именно:

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибыли и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.
МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями). МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия и применяет метод долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). МСФО (IAS) 28 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ГКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». МСФО (IFRS) 11 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидированные структурированные предприятия (организации). МСФО (IFRS) 12 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациями в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

«Усовершенствования МСФО 2009 - 2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требований по предоставлению сравнительной информации. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.); поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка; поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевого инструмента. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка; поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка; поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и изменений не повлияет существенно на отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

(b) Досрочное применение Стандартов

В данной финансовой отчетности Банк не применял Стандарты досрочно.

(c) Стандарты и Изменения опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением.

Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

По мнению Банка указанные выше Стандарты и Изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка за периоды, в которых они будут впервые применены.

Примечание 4. Принципы учетной политики

Денежные средства

Денежные средства включают наличные деньги и остатки на счетах в ЦБ РФ, депозиты до востребования, размещенные в банках и других кредитных институтах, а также эквиваленты денежных средств – краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в определенную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключены из состава денежных средств.

Денежные средства, за исключением обязательных резервов в Центральном банке, отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Денежные средства и их эквиваленты".

Обязательные резервы в Центральном банке - это средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. В связи с этим они исключены из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Классификация финансовых активов / обязательств

Банк классифицирует свои финансовые активы / обязательства по следующим категориям: финансовые активы / обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заемные средства, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при их первоначальном признании (или при первом применении МСФО).

К финансовым активам / обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть отнесены как торговые финансовые активы / обязательства, так и финансовые активы / обязательства, отличные от торговых, а также производные финансовые инструменты, за исключением учитываемых как инструменты хеджирования.

Торговые финансовые активы - это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

К торговым финансовым обязательствам относятся обязательства, выпущенные с целью их обратного выкупа в краткосрочной перспективе, и обязательства по поставке финансовых активов, не имеющих в наличии у продавца («короткие позиции»).

Финансовые активы / обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о финансовом положении по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Кредиты и дебиторская задолженность включают производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты. К данной категории могут относиться выданные или приобретенные на рынке кредиты и авансы, дебиторская задолженность в части, относящейся к финансовым активам, а также учтенные Банком векселя, не обращающиеся на активном рынке.

Финансовые активы, отнесенные к кредитам и дебиторской задолженности, отражаются в отчете о финансовом положении по статьям "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность" в зависимости от вида заемщика.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляют собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, удовлетворяющих понятию ссуд и дебиторской задолженности.

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, вся категория исключается и реклассифицируется как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Финансовые активы, удерживаемые до погашения".

Примечание 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, - это производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают также долевыми инвестициями в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если:

- (а) эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем;
- (б) они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность передачи средств инвестору.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи".

Заемные средства включают в себя средства, привлеченные от других банков и клиентов, а также средства, привлеченные путем размещения на рынке депозитных сертификатов, простых векселей, облигаций, а также прочие заемные средства.

Данные финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статьям "Средства других банков", "Средства клиентов", "Выпущенные долговые ценные бумаги" или "Прочие заемные средства" в зависимости от вида инструмента и контрагента.

Особенности классификации финансовых инструментов по некоторым сделкам

Сделки по приобретению собственных долговых обязательств. Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченной суммой включается в состав доходов от (досрочного) урегулирования задолженности.

Учет векселей. Учетные Банком векселя включаются в состав торговых ценных бумаг, размещений средств в других банках и кредитов им, кредитов клиентам, прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в зависимости от того, котируются ли эти векселя на активном рынке и каковы намерения руководства Банка.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа ("РЕПО") рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, включаются в отчет о финансовом положении по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. Соответствующие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Средства других банков" или "Средства клиентов" в зависимости от контрагента.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи ("обратные РЕПО"), учитываются как средства в других банках или кредиты и дебиторская задолженность. Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости как торговое обязательство по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа учитывается как проценты и начисляется на протяжении всего срока действия договора "РЕПО" ("обратного РЕПО") по методу эффективной доходности.

Займы ценных бумаг. Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности.

Если полученные в заем ценные бумаги реализуются третьим лицам, то финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости как торговое обязательство по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Примечание 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовая аренда. Когда Банк при финансовой аренде выступает в роли арендодателя, в начале периода аренды дисконтированная стоимость арендных платежей отражается в составе кредитов клиентам. Разница между общей суммой и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей отражается как незаработанный финансовый доход.

Авансовые платежи, осуществленные арендодателем до начала финансовой аренды, уменьшают чистую инвестицию в финансовую аренду.

Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях "форвард", процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты. Все производные инструменты учитываются как финансовые активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как финансовые обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Признание и прекращение признания финансовых активов

Признание и прекращение признания финансовых активов, за исключением финансовой аренды при ситуации, указанной ниже, и кредитов, непосредственно выдаваемых заемщикам и погашаемых заемщиками или их поручителями, отражаются методом учета на дату сделки, т.е. на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив. Указанные выше, как исключение, кредиты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т.е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита.

Если имущество, которое является предметом финансовой аренды, еще не построено, не установлено или еще не было приобретено Банком на дату сделки, то началом финансовой аренды считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

Оценка финансовых активов / обязательств. Ключевые методы оценки

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе: биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли; текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих ценах, не требующих корректировок цен (корректировках):

- цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

При первоначальном признании финансовые активы / обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости; прочие финансовые активы / обязательства - по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением / выпуском финансового актива / обязательства. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным финансовым активам, в т.ч. выданным кредитам, определяется на дату сделки.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки, т.е. справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, с учетом особенностей по следующим активам.

Справедливая стоимость приобретаемых котированных финансовых активов на активных рынках базируется на текущих ценах предложения. Справедливая стоимость выпускаемых котированных финансовых обязательств базируется на текущих ценах спроса.

Справедливая стоимость беспроцентных ссуд и дебиторской задолженности, долгосрочных финансовых активов / обязательств, а также финансовых активов / обязательств, ставки по которым существенно (более чем на 20%) отклоняются от средних ставок для аналогичных инструментов, оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента (аналогичного в отношении валюты, срока, типа процентной ставки, залогового обеспечения, цели и отрасли кредитования и других факторов), выпущенного с аналогичным рейтингом кредитоспособности. Любая дополнительная сумма заемных средств является расходом или уменьшением дохода, за исключением случая, когда она подпадает под признание по другой категории активов.

Если Банк предоставляет беспроцентные ссуды и ссуды по ставкам, существенно (более чем на 20%) отклоняющимся от средних ставок для аналогичных ссуд, и сразу получает вознаграждение в качестве компенсации за принятое обязательство, он признает данную ссуду по справедливой стоимости, т.е. за вычетом полученного вознаграждения. Банк начисляет дисконт на прибыль / убыток, используя метод эффективной ставки процента.

Примечание 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Разница между справедливой стоимостью и номинальной суммой соответствующего встречного предоставления признается как процентный доход на пропорционально временной основе, учитывающей эффективную доходность актива.

После первоначального признания Банк оценивает финансовые активы / обязательства по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при продаже и прочих выбытиях активов, за исключением инструментов, указанных ниже.

Справедливая стоимость имеющихся котированных финансовых активов на активных рынках базируется на текущих ценах спроса. Справедливая стоимость имеющихся котированных финансовых обязательств на активных рынках базируется на текущих ценах предложения. Если рынок для финансового инструмента не является активным (а также для некотированных финансовых активов), то Банк определяет справедливую стоимость на основании результатов последних операций между несвязанными третьими сторонами, а также с учетом прочей соответствующей информации, такой как анализ дисконтированных денежных потоков и финансовые данные компаний.

Справедливая стоимость производных инструментов рассчитывается на основе рыночных котировок на активных рынках, включая недавние рыночные операции или с применением курса "спот" или форвардного курса на конец периода, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Исключение из последующей оценки по справедливой стоимости относится к финансовым инструментам:

(a) классифицированным как кредиты и дебиторская задолженность;

(b) классифицированным как финансовые активы, удерживаемые до погашения;

(c) классифицированным как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в части инвестиций в долевыми инструментами, по которым нет котированных рыночных цен на активном рынке, и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, а также связанных с ними производных инструментов, расчеты по которым должны производиться путем поставки таких некотированных долевыми инструментами, которые должны оцениваться по себестоимости. (данные активы отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" - см. раздел учетной политики "Классификация финансовых активов / обязательств";

Примечание. Данные активы отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" - см. раздел учетной политики "Классификация финансовых активов / обязательств";

(d) классифицированным как финансовые обязательства, не предназначенные для торговли.

Указанные финансовые активы / обязательства, если они имеют фиксированный срок погашения, оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента. При отсутствии фиксированного срока погашения такие финансовые активы / обязательства оцениваются по себестоимости.

Прибыли и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в отчет о прибылях и убытках в том периоде, в котором они возникают, и отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов включаются в отчет о прибылях и убытках по статье "Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой" или "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" в зависимости от вида соответствующего контракта.

Прибыли и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются как компоненты Прочего совокупного дохода в Отчете о совокупном доходе по статье "Прибыль(убыток) от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи" до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. В этот момент накопленная прибыль / убыток, которые ранее отражались в капитале, признаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Прибыли и убытки от продажи финансовых активов включаются в отчет о прибылях и убытках в том периоде, в котором они возникают, и отражаются по статьям "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Примечание 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Проценты, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки процента, отражаются на пропорционально временной основе в отчете о прибылях и убытках по статьям "Процентные доходы" и "Процентные расходы". При этом доход по финансовой аренде отражается в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Дивиденды по долевым финансовым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Доходы по дивидендам" в тот момент, когда установлено право Банка на получение платежа.

Обесценение финансовых активов

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов.

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

Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива или группы финансовых активов, относится ставшая известной Банку информация о следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении договора;
- предоставления Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая: неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательства по активам в составе группы.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиции в долевого инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевого инструмент, возможно, не будет возмещена.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов величина убытка определяется следующим образом:

- (а) для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, - как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставка дисконтирования для расчета каких-либо убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту.

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога за минусом затрат на получение и реализацию залога, независимо от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

Балансовая стоимость кредитов уменьшается посредством счета оценочного резерва. Балансовая стоимость прочих финансовых активов уменьшается непосредственно с отнесением разницы на прибыль / убыток за период (без использования счета оценочного резерва).

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

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании похожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым Банком, который учитывает вид актива, отрасль экономики, цель кредитования, связь с заемщиком с Банком, географическое положение, вид залога, уровень кредитоспособности, периодичность погашения основного долга и процентов и другие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрактных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, похожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует на данный момент.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторах, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются Банком для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета оценочного резерва. В результате такого реверсирования балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля".

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о прибылях и убытках путем кредитования статьи "Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля";

- (b) *для неkotипуемых долевых инструментов, имеющих в наличии для продажи, не учитываемых по справедливой стоимости*, - как разность между балансовой стоимостью финансового актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат;

Признание убытков от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках по статье "Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи".

- (c) *для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым снижение справедливой стоимости признается непосредственно в капитале*, - накопленный убыток, признанный непосредственно в капитале, списывается из капитала и признается как прибыль / убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с баланса.

Сумма убытка, которая списывается со счетов учета капитала и отражается в прибыли или убытке, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

Примечание 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения, признанные в отчете о прибылях и убытках для инвестиции в долевой инструмент, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках по статье "Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи".

Если в последующий период справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного как имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит реверсированию, а реверсируемая сумма - признанию в прибыли или убытке. Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи".

Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)

Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия отражаются по методу долевого участия. В соответствии с этим методом доля Банка в прибылях и убытках ассоциированных и совместных предприятий после приобретения отражается в отчете о прибылях и убытках. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Банка в ассоциированном и совместном предприятии.

Если существуют признаки возможного обесценения инвестиции в ассоциированную или совместную компанию, Банк применяет МСФО 36 «Обесценение активов». При определении ценности использования инвестиции Банк оценивает дисконтированную стоимость предполагаемых будущих потоков денежных средств, возникновение которых ожидается от дивидендов, получаемых от инвестиции, и от ее окончательной реализации. В случае возникновения убытка от обесценения он распределяется в соответствии с МСФО 36.

Возмещаемая сумма инвестиции в ассоциированную или совместную компанию оценивается для каждой компании в отдельности, если только конкретная компания не генерирует притоки денежных средств за счет постоянного использования, которые в значительной степени независимы от притоков денежных средств, генерируемых другими активами Банка.

Прочая дебиторская и кредиторская задолженность

К прочей дебиторской / кредиторской задолженности относятся совершенные / полученные Банком авансовые платежи и отсроченные затраты на приобретение / доходы, а также часть финансовых активов / обязательств, не относящаяся к денежным средствам и их эквивалентам и не проклассифицированная по категориям: финансовые активы / обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ссуды и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые обязательства, не предназначенные для торговли".

Затраты на приобретение контрактов, включающие комиссии, зарплату и некоторые другие затраты, которые отличаются в зависимости от контрактов и осуществляются в связи с приобретением или возобновлением страховых полисов, переносятся на будущие периоды и амортизируются в течение того же периода, что и соответствующие премии. Отсроченные затраты на приобретение учитываются отдельно для каждого вида контрактов и пересматриваются по видам контрактов во время выдачи полиса и в конце каждого отчетного периода, чтобы убедиться в их возмещимости на основании будущих оценок.

Прочая дебиторская и кредиторская задолженность отражается в отчете о финансовом положении по статьям "Прочие активы" и "Прочие обязательства" соответственно.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы отражаются в учете по стоимости приобретения и амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации. В Банке все нематериальные активы относятся к нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются ежегодно в конце каждого отчетного года.

Программное обеспечение

Затраты, связанные с приобретением, разработкой и эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения, признанного активом, по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, не превышающего 20 лет.

Примечание 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства

Основные средства, за исключением основных средств, включенных в классы "Здания" и "Незавершенное строительство", отражены по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Основные средства, включенные в класс "Здания", регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Результат переоценки основных средств, включенный в капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль / (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, т.е. в момент списания или выбытия актива. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, за вычетом убытка от обесценения. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не амортизируется.

На конец каждого отчетного периода Банк тестирует основные средства на обесценение в соответствии МСФО 36. По результатам тестирования, если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Возмещаемая сумма определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива, за вычетом затрат на выбытие, и ценности его использования.

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

Амортизация основных средств

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезной службы активов с использованием норм амортизации исходя из следующих сроков полезной службы:

- | | |
|--|--------------|
| - компьютерная и оргтехника, средства связи и счетчики банкоматов | - 2-5 лет |
| - автомобили легковые с рабочим объемом двигателя до 3,5л / свыше 3,5л | - 3-8 лет |
| - средства охраны и сигнализации, мебель и хозяйственный инвентарь | - 5-10 лет |
| - устройства для операций с валютой и прочее банковское оборудование | - 3-10 лет |
| - сейфы, несгораемые шкафы, бронированные двери и камеры | - 20-30 лет |
| - здания | - 45-100 лет |

Ликвидационная стоимость и сроки полезной службы пересматриваются на конец каждого отчетного периода.

Эмиссионный доход

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

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды на простые акции признаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены.

Дивиденды, объявленные после даты отчетного периода, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Примечание 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Налоги на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущие налоги рассчитываются на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Расходы по налогу на прибыль показаны в отчете о прибылях и убытках, за исключением тех сумм, которые относятся к компонентам прочего совокупного дохода.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по балансовому методу в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, если только не применяется исключение при первоначальном признании. Отложенные налоги не отражаются для временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, которое не влияет на налогооблагаемую прибыль в результате операции, не являющейся объединением предприятий. Отложенные налоговые активы учитываются только в той степени, в которой существует уверенность в том, что в наличии будет налогооблагаемая прибыль, относительно которой можно будет реализовать временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на капитал. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Налоги на прибыль, рассчитанные в соответствии с налоговым законодательством, отражаются как затраты в том периоде, в котором они возникают. Налоговый эффект налоговых убытков, которые можно переносить на последующие периоды, признается в качестве актива, когда есть высокая вероятность того, что будут в наличии налогооблагаемые доходы, относительно которых можно будет зачесть данные налоговые убытки.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы признаются в отчете о прибылях и убытках по всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки доходности. Метод эффективной ставки доходности - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива / обязательства и разнесения процентного дохода / расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности - это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового актива / обязательства в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые / получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по ним в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Коммиссионные и прочие доходы и расходы признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Примечание 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Выплаты и коммиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

Пересчет иностранной валюты

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления отчета о финансовом положении. Статьи доходов и расходов переводятся по курсу на дату операции.

Результат изменения курсов иностранных валют в связи с изменениями справедливой стоимости акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль / убыток и имеющих для продажи, отражается как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Акции считаются немонетарными активами.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, были следующими:

	По состоянию на	
	31.12.2013 (руб.)	31.12.2012 (руб.)
1 доллар США	32.7282	30.3727
1 евро	44.9599	40.2286

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Операции по доверительному управлению

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по статье "Доход в форме комиссионных и гонораров" отчета о прибылях и убытках.

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательства (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена. Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Примечание 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые гарантии

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства Банка производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства Банка по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей: 1) первоначальной оценке, за вычетом амортизации, рассчитываемой для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии и 2) лучшей оценки затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату. Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о прибылях и убытках в составе других расходов, любое уменьшение - в составе других доходов.

Резервы под общие банковские риски

Любые суммы, отложенные в соответствии с национальными правилами учета на общие банковские риски, а т.ч. будущие убытки и прочие непредвиденные риски или условные обязательства, раскрываются отдельно в качестве распределения нераспределенной прибыли. Любые кредитные суммы, возникающие в результате сокращения этих величин, ведут к увеличению нераспределенной прибыли и не включаются в расчеты чистой прибыли или убытка за период.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращения трудовых отношений.

Заработная плата и прочие вознаграждения, единый социальный налог и страховые взносы Банка относительно своего персонала начисляются в том периоде, в котором соответствующие услуги предоставляются работниками Банка и включаются в отчет о прибылях и убытках по статье "Общие административные расходы". Страховые взносы исчисляются и уплачиваются в соответствии с действующим законодательством РФ.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

К вознаграждениям работникам после окончания трудовой деятельности относится дополнительное пенсионное обеспечение. В настоящее время Банк не реализует программу пенсионного обеспечения с установленными выплатами, основанную на положениях действующего законодательства РФ, в рамках которой бывшие работники Банка имеют право на получение пенсионных выплат, размер которых определяется исходя из их должностного оклада и стажа работы в Банке.

Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент бизнеса), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10% от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

До 2002 года включительно в Российской Федерации существовали относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк, осуществляя переход на подготовку финансовой отчетности с 1 января 2004 года, МСФО 29 не применяет.

Однако инфляционной корректировке подвергнуты неденежные активы и обязательства, признанные в учете до 2002 года включительно. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике (далее - индексы). Индексы, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены коэффициенты пересчета за 1999-2002 годы:

Год	Коэффициент пересчета
1999	1.643
2000	1.368
2001	1.151
2002	1.000

Примечание 5. Наиболее важные учетные оценки и суждения, используемые при применении учетной политики

Банк использует оценки и предположения, которые влияют на суммы активов и обязательств, отражаемые в финансовой отчетности в следующем финансовом году. Расчеты и суждения постоянно оцениваются и базируются на историческом опыте и прочих факторах, включая ожидания относительно будущих событий, которые считаются реальными при существующих обстоятельствах.

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель для оценки обесценения как минимум ежемесячно. При определении необходимости отражения убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует предположения относительно того, существуют ли в наличии данные, указывающие на то, что есть уменьшение ожидаемых будущих денежных потоков от портфеля кредитов, которое можно измерить, до того, как это уменьшение можно соотносить с конкретным активом в этом портфеле. Такие признаки могут включать существующие данные, указывающие на негативные изменения платежеспособности заемщиков, включенных в группу, либо национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с дефолтами по активам в группе. Руководство использует оценки, которые базируются на историческом опыте убытков для активов с характеристиками кредитного риска и объективными свидетельствами обесценения, сходными с данным портфелем, при определении будущих денежных потоков. Методология и допущения, используемые для оценки как сроков, так и сумм будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются для уменьшения какой-либо разницы между оценкой убытков и фактическим опытом убытков.

Предприятия специального назначения

Банк не консолидирует предприятия специального назначения, которые он не контролирует. Поскольку иногда сложно определить, контролирует ли Банк предприятие специального назначения, то используются суждения о подверженности рискам и возможности получения выгод, а также относительно способности принимать операционные решения относительно конкретного предприятия специального назначения. Во многих случаях есть элементы, которые, если их рассматривать в отдельности, указывают на наличие либо отсутствие контроля, но при рассмотрении в совокупности делают сложным принятие четкого решения. В таких случаях предприятия специального назначения консолидируются.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк следует положениям МСФО 39 относительно классификации непроизводных финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как активов до погашения. Эта классификация требует существенных суждений. При этих суждениях Банк оценивает свои намерения и способность удерживать такие активы до погашения. Если Банк в результате не удерживает эти инвестиции до срока погашения, за исключением случаев, когда это происходит в определенных ситуациях - например, если реализуется незначительная сумма близко к дате погашения - то Банку будет необходимо реклассифицировать весь класс этих активов как активы, имеющиеся в наличии для продажи. В результате этого эти инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизированной стоимости.

Налоги на прибыль

Есть ряд операций и расчетов, для которых окончательная налоговая трактовка является неопределенной в ходе обычного ведения деятельности. Банк отражает обязательства по ожидаемым вопросам, которые могут возникнуть в результате налоговых проверок, исходя из оценок, будут ли подлежать уплате дополнительные суммы налога. Там, где окончательный налоговый результат этих вопросов отличается от первоначально признанных сумм, такие разницы могут повлиять на сумму налога на прибыль и на сумму отложенных налогов в том периоде, в котором произведено определение.

Примечание 6. Денежные средства и их эквиваленты

	По состоянию на	
	31.12.2013	31.12.2012
Наличные средства	32 197	25 916
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	165 766	79 737
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в российских кредитных организациях	111 142	74 256
Итого денежных средств и их эквивалентов	309 105	179 909

Примечание 6. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Анализ денежных средств и их эквивалентов по географическому принципу и валютам представлен в отдельном примечании. См. примечание 34

Примечание 7. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	По состоянию на	
	31.12.2013	31.12.2012
Обязательные резервы на счетах в Банке России (Центральном Банке)	22 942	19 934

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	По состоянию на	
	31.12.2013	31.12.2012
Долговые обязательства РФ (облигации Федерального займа)	103 594	333 476
Муниципальные долговые обязательства (облигации Московской Области)	45 147	40 211
Облигации кредитных организаций	50 825	27 619
Прочие облигации	27 772	16 421
Переоценка	2 667	12 779
ИТОГО Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	230 005	430 506

Примечание 9. Средства в других банках

	По состоянию на	
	31.12.2013	31.12.2012
Депозит в Банке России	100 000	100 024
Срочные кредиты	39 314	40 015
Размещения средств в обеспечение обязательств	5 024	3 690
Векселя других кредитных организаций	95 390	96 380
Резерв под обесценение	0	(600)
	239 728	239 509

Размещения средств в других банках и кредиты им отражены в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. По состоянию на конец отчетного периода оценочная справедливая стоимость данных активов существенно не отклоняется от их балансовой стоимости.

См. примечание 36

Анализ размещений средств в других банках и кредитов им по географическому принципу, валютам, срокам погашения и процентным ставкам представлен в отдельном примечании.

См. примечание 34

В течение отчетного периода Банк размещал средства в других кредитных организациях. На конец отчетного периода обеспечение по размещенным средствам в других кредитных организациях отсутствует.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в банках за период:

	За год, окончившийся	
	31.12.2013	31.12.2012
Резерв под обесценение по состоянию на начало периода	600	11 201
Отчисления в резерв / (восстановление) резерва в течение периода	(600)	(601)
Списание с баланса безнадежных долгов за счет резерва	0	(10 000)
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	0	600

Примечание 10. Кредиты и дебиторская задолженность

	По состоянию на	
	31.12.2013	31.12.2012
Текущие кредиты	1 186 607	1 069 912
Проблемные долги	86 190	87 715
Резерв под обесценение	(130 817)	(147 225)

1 141 980	1 010 402
-----------	-----------

Кредиты клиентам отражены в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. По состоянию на конец отчетного периода оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам существенно не отклоняется от их балансовой стоимости.

См. примечание 36

Примечание 10. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам за период:

	За год, оканчивающийся	
	31.12.2013	31.12.2012
Резерв под обесценение по состоянию на начало периода	147 225	98 404
Отчисления в резерв / (восстановление) резерва в течение периода	29 073	56 085
Списания с баланса безнадежных долгов за счет резерва	(45 481)	(7 264)
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	130 817	147 225

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	По состоянию на		31.12.2012	
	31.12.2013		сумма	%
	сумма	%		
Сделки с недвижимостью	127 584	10%	51 245	4%
Строительство	233 063	18%	180 417	16%
Производство, Промышленность	182 571	14%	162 035	14%
Финансовое посредничество	103 325	8%	102 718	9%
Розничная и оптовая торговля	223 667	18%	282 861	24%
Транспортная	48 622	4%	84 909	7%
Частные лица	199 922	16%	192 760	17%
Прочие	153 843	12%	100 682	9%
Итого до вычета резерва на возможные потери	1 272 797	100%	1 157 627	100%
Резерв на возможные потери	(130 817)		(147 225)	
Итого после вычета резерва на возможные потери	1 141 980		1 010 402	

По состоянию на конец отчетного периода Банк имеет 8 крупных заемщиков, кредиты которых превышают 10% собственного капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале, (41527,8 тыс.руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 519 805 тыс.р., что составляет 40.84 % от общей суммы кредитного портфеля (до вычета резерва на возможные потери).

Анализ кредитов клиентам по географическому принципу, валютам, срокам погашения и кредитному качеству представлен в отдельном примечании.

См. примечание 34

Примечание 11. Текущие требования по налогу на прибыль

	По состоянию на	
	31.12.2013	31.12.2012
По налогу на прибыль	3 654	3 697
	3 654	3 697

Анализ требований по текущим налоговым платежам по географическому принципу, валютам и срокам погашения представлен в отдельном примечании.

См. примечание 34

Примечание 12. Прочие активы

	По состоянию на	
	31.12.2013	31.12.2012
Расходы будущих периодов	494	436
Авансовые платежи, расчеты	15 706	9 099
Прочие	1 356	751
Резерв под обесценение прочих активов	(10 473)	(9 045)
	7 083	1 241

	За год, оканчивающийся	
	31.12.2013	31.12.2012
Резерв под обесценение прочих активов по состоянию на начало отчетного периода	9 045	127
Отчисления в резерв / (восстановления) резерва в течение периода	10 402	8 988
Списание за счет резерва	(8 974)	(70)
Резерв под обесценение прочих активов по состоянию на конец отчетного периода	10 473	9 045

Анализ прочей дебиторской задолженности по географическому принципу, валютам и срокам погашения представлен в отдельном примечании.

См. примечание 34

Часть прочей дебиторской задолженности представляет собой требования к связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в отдельном примечании.

См. примечание 37

Примечание 13. Основные средства - класс "Здание"

В течение 2011г. произошло изменение стоимости объектов основных средств, включенных в класс "Здания". Стоимость объектов основных средств, включенных в класс "Здание", на 31.12.2010 была равна нулю.

Ниже представлена информация об изменении в течение 2011г. стоимости объектов основных средств, включенных в класс "Здания".

	Модель учета по переоцененной стоимости
Переоцененная стоимость на 31.12.2010	0
Первоначальная стоимость на 31.12.2010	0
Приобретение в 2011 г.	44800
Капитальные затраты на реконструкцию и модернизацию в 2011 г.	3683
Переоценка (уценка) по состоянию на 31.12.2011г.	171304
Первоначальная стоимость на 31.12.2011	219787
Накопленная амортизация на 31.12.2010	0
Амортизационные отчисления за 2011г.	-87
Переоценка (уценка) амортизации на 31.12.2011	-309
Накопленная амортизация на 31.12.2011	-396
Переоцененная стоимость на 31.12.2011	219391

Оценка рыночной стоимости объекта недвижимости, приобретенного Банком в 2011г., общей площадью 1 594,6 кв.м., расположенного по адресу: г.Москва, ул. Ленинская Слобода, д.19, стр.32, была осуществлена ООО "Научно-аналитическим объединением "Оценка-БизнесИнвест" (отчет № 100/11 от 17.01.2012г.).

Переоценка рыночной стоимости здания по состоянию на конец отчетного периода (31.12.2013) и на конец предыдущего периода (31.12.2012) не производилась.

Примечание 14. Основные средства,

Ниже представлена информация об изменении в течение отчетного периода стоимости основных средств и НМА по классам (в сопоставлении с предыдущим отчетным периодом):

	НМА	Банковское оборудование	Автотранспорт. средства	Мебель и прочие принадлежности	Офисное оборудование	Прочее	Здание	ИТОГО
Балансовая стоимость на 31.12.2011	94	2 675	3 200	3 064	4 351	0	219 391	232 775
Первоначальная стоимость								
Остаток на начало года	142	5 332	6 119	6 285	10 631	0	219 787	248 296
Поступление	0	175	912	1 045	4 987	127	39 957	47 203
Выбытие	0	(57)	0	(102)	(119)	0	0	(278)
Переоценка здания								0
Остаток на 31.12.2012	142	5 450	7 031	7 228	15 499	127	259 744	295 221
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года	(48)	(2 657)	(2 919)	(3 221)	(6 280)	0	(396)	(15 521)
Амортизационные отчисления	(15)	(639)	(495)	(734)	(2 093)	0	(5 182)	(9 158)
Амортизация ОС, поступивших по договорам лизинга	0	0	(912)	0	0	0		(912)
Переоценка амортизации здания	0	0	0	0	0	0		0
Накопленная амортизация по выбывшим объектам	0	57	0	83	119	0	0	259
Остаток на 31.12.2012	(63)	(3 239)	(4 326)	(3 872)	(8 254)	0	(5 578)	(25 332)
Балансовая стоимость на 31.12.2012	79	2 211	2 705	3 356	7 245	127	254 166	269 889
Первоначальная стоимость								
Остаток на начало года	142	5 450	7 031	7 228	15 499	127	259 744	295 221

Поступление	0	448	0	189	225	0	0	862
Выбытие	0	(133)	0	(55)	(612)	0	0	(800)
Переоценка здания								0
Остаток на 31.12.2013	142	5 765	7 031	7 362	15 112	127	259 744	295 283
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года	(63)	(3 239)	(4 326)	(3 872)	(8 254)	0	(5 578)	(25 332)
Амортизационные отчисления	(14)	(598)	(496)	(840)	(2 464)	0	(5 772)	(10 184)
Амортизация ОС, поступивших по договорам лизинга	0	0	0	0	0	0		0
Переоценка амортизации здания	0	0	0	0	0	0		0
Накопленная амортизация по выбывшим объектам	0	134	0	42	612	0	0	788
Остаток на 31.12.2013	(77)	(3 703)	(4 822)	(4 670)	(10 106)	0	(11 350)	(34 728)
Балансовая стоимость на 31.12.2013	65	2 062	2 209	2 692	5 006	127	248 394	260 555

По состоянию на конец отчетного периода руководство Банка произвело оценку возможного обесценения балансовой стоимости основных средств в соответствии с МСФО 36 "Обесценение активов". По мнению руководства Банка, необходимость признания убытка от обесценения основных средств на конец отчетного периода отсутствует.

Примечание 15. Средства клиентов

	По состоянию на 31.12.2013	31.12.2012
Банковские счета и депозиты до востребования	997 629	893 565
частных компаний	922 505	776 259
граждан	57 835	67 935
государственных организаций	17 289	49 372
Срочные депозиты	684 288	695 613
граждан	655 854	600 143
государственных организаций	0	25 649
частных компаний	28 434	69 821
	1 681 917	1 589 179

Средства клиентов отражены в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. По состоянию на конец отчетного периода оценочная справедливая стоимость средств клиентов существенно не отклоняется от их балансовой стоимости.

См. примечание 36

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	По состоянию на 31.12.2013		31.12.2012	
	сумма	%	сумма	%
Государственные организации	17 289	1%	49 372	4%
Финансовая деятельность	28 846	2%	96 766	6%
Промышленность	351 685	21%	165 365	10%
Прочие услуги	132 650	8%	0	0%
Розничная и оптовая торговля	208 041	12%	180 748	11%
Некоммерческие организации	22 522	1%	23 053	1%
Строительство	183 728	11%	90 443	6%
Прочие	737 156	44%	983 432	62%
	1 681 917	100%	1 589 179	100%

Примечание 15. Средства клиентов (продолжение)

На конец отчетного периода Банк имел 39 клиентов с остатками свыше 10 000 тыс. руб. Общая сумма остатков этих клиентов составляет 1 006 527 тыс.руб., или 60,94 % средств клиентов.

Анализ средств клиентов по географическому принципу, валютам, срокам погашения и процентным ставкам представлен в отдельном примечании.

См. примечание 34

Банк имеет ряд обязательств перед клиентами - связанными сторонами. Информация об операциях с клиентами - связанными сторонами представлена в отдельном примечании.

См. примечание 37

Примечание 16. Средства других банков

	Примеч.	По состоянию на 31.12.2013	31.12.2012
Текущие срочные депозиты и кредиты		0	0
		0	0

В течение отчетного периода Банк привлекал средства других кредитных организаций (в том числе, от ОАО "МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК"). На конец отчетного периода привлеченные средства от кредитных организаций отсутствуют.

Банком по Генеральному Соглашению № 368 от 06.06.2010, заключенному с ОАО "МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК", в обеспечение по привлекаемым средствам передаются ценные бумаги. На конец отчетного периода сумма ценных бумаг, переданных в обеспечение по привлеченным средствам в ОАО "МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК" (к Ген.согл. 368 от 06.06.2010г.), составила 28 181 тыс.рублей. Данные ценные бумаги - это 3 векселя ОАО "МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК" номиналом 10 000 тыс. руб. каждый.

Анализ средств клиентов по географическому принципу, валютам, срокам погашения и процентным ставкам представлен в отдельном примечании.

См. примечание 34

Примечание 17. Текущие обязательства по налогу на прибыль

Примеч.	По состоянию на	
	31.12.2013	31.12.2012
Текущие обязательства по налогу на прибыль	389	322
	<u>389</u>	<u>322</u>

Примечание 18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Примеч.	По состоянию на	
	31.12.2013	31.12.2012
Векселя	66 431	104 462
	<u>66 431</u>	<u>104 462</u>

Примечание 19. Прочие обязательства

	По состоянию на	
	31.12.2013	31.12.2012
Прочая кредиторская задолженность	1 632	3 934
Обязательства перед работниками за неиспользованный отпуск	900	948
	<u>2 532</u>	<u>4 882</u>

Анализ прочей кредиторской задолженности по географическому принципу, валютам и срокам погашения представлен в отдельном примечании.

См. примечание 34

Обязательства по пенсионному обеспечению на конец отчетного периода отсутствуют. Банк не реализует программу пенсионного обеспечения работников с установленными выплатами.

Примечание 20. Уставный капитал

Объявленный акционерный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	По состоянию на			По состоянию на		
	31.12.2013			31.12.2012		
	Кол-во акций, тыс. шт.	Номинал, стоим., руб.	Скоррек. с учетом инфляц. стоим., тыс.руб.	Кол-во акций, тыс. шт.	Номинал, стоим., руб.	Скоррек. с учетом инфляц. стоим., тыс.руб.
Обыкновенные акции	15 000 000	10	323 015	15 000 000	10	323 015
Итого	<u>15 000 000</u>	<u>10</u>	<u>323 015</u>	<u>15 000 000</u>	<u>10</u>	<u>323 015</u>

Примечание 20. Уставный капитал (продолжение)

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Акции выпущены в бездокументарной форме и являются именными. Государственный регистрационный номер акций - 101009378005D.

В отчетном и сравниваемом периодах Банк не выплачивал и не объявлял к выплате дивиденды.

Примечание 21. Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит)

	По состоянию на	
	31.12.2013	31.12.2012
Прибыль (убыток) прошлых лет	(52 401)	(80 593)
Прибыль (убыток) за отчетный период	7 868	28 192
	<u>(44 533)</u>	<u>(52 401)</u>

Фонд переоценки основных средств

	По состоянию на	
	31.12.2013	31.12.2012
Переоценка основных средств (здание)	170 995	170 995
Отложенный налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств	(34 199)	(34 199)
	<u>136 796</u>	<u>136 796</u>

В течение отчетного периода изменение Фонда переоценки основных средств отсутствовало.

Фонд переоценки основных средств, в том числе классифицируемых как «предназначенные для продажи» и(или) включенных в активы выбывающей группы, переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

Примечание 22. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)

	За год, окончившийся	
	31.12.2013	31.12.2012
	всего	всего
Процентные доходы		
По кредитам клиентам	172 601	150 083
По размещениям средств в других банках и кредитам им	1 827	6 931
По долговым обязательствам	30 414	32 132
По учтенным векселям	13 653	12 511
По средствам в Банке России	453	1 057
По денежным средствам на счетах в других банках и эквивалентам денежных средств	121	57
	<u>219 069</u>	<u>202 771</u>
Процентные расходы		
По средствам от Банка России	0	0
По средствам других банков	(2 663)	(1 672)
По средствам клиентов	(51 939)	(47 902)
По выпущенным долговым ценным бумагам	(8 188)	(9 472)
	<u>(62 790)</u>	<u>(59 046)</u>
Чистый процентный доход	<u>156 279</u>	<u>143 725</u>

Примечание 23. Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля

	Примеч.	За год, окончившийся	
		31.12.2013	31.12.2012
Восстановление (создание) резерва под обесценение по Кредитам клиентам	10	(29 073)	(56 065)
Восстановление (создание) резерва под обесценение Размещения средств в других банках и кредиты им	9	600	601
		<u>(28 473)</u>	<u>(55 464)</u>

Изменение резерва по обязательствам кредитного характера и прочие активы

	Примеч.	За год, окончившийся	
		31.12.2013	31.12.2012
Восстановление (создание) резерва под обесценение Прочих активов	12	(10 402)	(8 988)
Восстановление (создание) резерва под обесценение Обязательств кредитного характера	35	(496)	(6 768)
		<u>(10 898)</u>	<u>(15 756)</u>

Примечание 24. Комиссионные доходы

	Примеч.	За год, окончившийся	
		31.12.2013	31.12.2012
За расчетное и кассовое обслуживание		18 841	23 139
От выдачи банковских гарантий и поручительств		2 868	978
За открытие и ведение банковских счетов		17 762	14 338
От информационно-консультационных услуг		35	37
Прочие		3 984	4 314
		<u>43 490</u>	<u>42 806</u>

Примечание 25. Комиссионные расходы

Примеч.	За год, окончившийся	
	31.12.2013	31.12.2012
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(161)	(248)
За услуги по переводам денежных средств	(4 182)	(4 017)
По погашению и реализации приобретенных прав требования	(25 585)	0
Расходы по эквайрингу	0	(7 694)
Прочие	(4 865)	(368)
	<u>(34 793)</u>	<u>(12 327)</u>

Примечание 26. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Примеч.	За год, окончившийся	
	31.12.2013	31.12.2012
Доходы за вычетом расходов по Еврооблигациям	0	0
Доходы за вычетом расходов по государственным облигациям, облигациям субъектов Федерации	8 279	2 310
Доходы за вычетом расходов по долговым обязательствам банков, корпоративным облигациям	103	0
Доходы за вычетом расходов прочих ценных бумаг нерезидентов	1 002	0
Переоценка ценных бумаг	(10 112)	13 860
	<u>(728)</u>	<u>16 170</u>

Примечание 27. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

Примеч.	За год, окончившийся	
	31.12.2013	31.12.2012
Прибыль / (убыток) от реализации	2 128	2 447
	<u>2 128</u>	<u>2 447</u>

Доходы по дивидендам

За отчетный период Банк не получал доход по дивидендам.

Примечание 28. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	За год, окончившийся	
	31.12.2013	31.12.2012
Обменные (конверсионные) операции	3 863	6 038
	<u>3 863</u>	<u>6 038</u>

Примечание 29. Прочие операционные доходы

	За год, окончившийся	
	31.12.2013	31.12.2012
Реализация основных средств	0	0
Операционная аренда	488	64
Штрафы	390	8 906
Прочие	899	477
	<u>1 677</u>	<u>9 447</u>

Примечание 30. Расходы на персонал

	За год, окончившийся	
	31.12.2013	31.12.2012
Оплата труда и прочие вознаграждения	(59 728)	(45 607)
Налоги и страховые взносы	(13 394)	(10 882)
Подготовка кадров и периодические издания	(135)	(138)
Служебные командировки	(333)	(503)
	<u>(73 590)</u>	<u>(57 130)</u>

Информация о размере вознаграждений ключевому управленческому персоналу раскрыта в отдельном примечании.

См. примечание 37

Примечание 31. Амортизационные расходы

Примеч.	За год, окончившийся	
	31.12.2013	31.12.2012
Амортизация основных средств - класс "Здания"	13.14	(5 772)
Амортизация прочих основных средств и НМА	14	(4 412)
		(3 976)
		(10 184)
		(9 158)

Примечание 32. Другие расходы

Примеч.	За год, окончившийся	
	31.12.2013	31.12.2012
Реклама и маркетинг		(1 215)
Арендные платежи		(3 146)
Коммунальные расходы		(3 565)
Охрана		(3 203)
Услуги связи, телекоммуникационных систем		(3 282)
Содержание, обслуживание и ремонт основных средств, списание материальных запасов		(2 846)
Страхование, судебные издержки		(2 955)
Аудит и публикация финансовой отчетности		(475)
Налоги, относимые на расходы до налогообложения прибыли		(7 507)
Штрафы		(225)
Прочие		(6 397)
		(34 353)

Примечание 33. Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль

	За год, окончившийся	
	31.12.2013	31.12.2012
Текущие расходы / (возмещение) по налогу на прибыль	3 792	4 818
Отложенный налоговый (актив) / обязательство	2 596	3 419
Сторно отложенного налогового актива / (обязательства) за прошлый год	(3 419)	121
	2 969	8 358

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2012 г.: 20%).

Примечание 33. Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль (продолжение)

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению исходя из налоговой ставки по налогу на прибыль в размере 20%, действовавшей в отчетном периоде, и 20%, действующей в сравниваемом периоде:

	За год, окончившийся	
	31.12.2013	31.12.2012
Прибыль / (убыток) до налогообложения	10 837	36 550
Теоретические налоговые отчисления / (возмещение)	2 167	7 310
Поправки на необлагаемые доходы и расходы	802	1 048
Использование налогового убытка прошлых периодов	-	-
Использование ранее непризнанных налоговых убытков	-	-
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	-
Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль	2 969	8 358

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2012 г.: 15%).

Ниже отражены налоговые последствия движения временных разниц с применением указанных налоговых ставок:

	По состоянию на 31.12.2012	Изменения, признанные в периоде		По состоянию на 31.12.2013
	на прибыль	на прибыль	на капитал	на прибыль
Средства в других банках	(80)	80	-	0
Кредиты и дебиторская задолженность	(163)	(170)	-	(333)
Прочие активы	106	(32)	-	74
Основные средства, в том числе переоценка здания	3 033	(95)	-	2 938
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	34 199	0
Резерв на возможные потери под условные обязательства	408	(132)	-	276
Прочие обязательства	305	(484)	-	(179)
Отложенное налоговое (требование) / обязательство	(190)	10	-	(180)
	3 419	(823)	34 199	2 596

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Отложенное налоговое обязательство – это суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами

Отложенное налоговое обязательство, связанное с переоценкой по справедливой стоимости основных средств, включенных в класс "Здания", отраженной как изменение в собственном капитале, также отражается как изменение в собственном капитале Банка и показывается в Отчете о совокупном доходе как Прочие компоненты совокупного дохода. В дальнейшем отражается в отчете о прибылях и убытках в момент реализации этих активов.

Примечание 34. Управление финансовыми рисками

Стратегия в использовании финансовых инструментов

По своей природе деятельность Банка в основном связана с использованием финансовых инструментов. Банк принимает депозиты от клиентов в основном по фиксированным процентным ставкам и на различные периоды и стремится получать повышенную процентную маржу путем инвестирования этих средств в активы высокого качества. Банк стремится увеличить эту маржу путем консолидации краткосрочных средств и кредитования на более длительные сроки по более высоким ставкам, в то же время стараясь поддерживать достаточную ликвидность для выполнения всех требований, которые могут быть предъявлены к оплате.

Примечание 34. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк также торгует финансовыми инструментами, открывая позиции по инструментам, торгуемым как на биржевом, так и внебиржевом рынках, чтобы использовать преимущества краткосрочных изменений цен на рынке облигаций и инструментов капитала, а также курсов обмена, процентных ставок и цен акций. Руководство Банка устанавливает лимиты на уровень риска, который может быть принят по отношению к позициям "свернать" и в течение дня.

Управление рисками в Банке осуществляется в отношении финансовых рисков: кредитного, рыночного, географического, валютного, ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Основная цель управления финансовыми рисками - определение лимитов риска и контроль над тем, чтобы эти лимиты соблюдались. Оценка принимаемого риска служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечить надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур, направленных на минимизацию этих рисков.

Структура управления рисками

В целях организации эффективной системы управления рисками Банком разработана и применяется структура управления рисками, в соответствии с которой

между Советом директоров и Правлением Банка распределены полномочия и ответственность за реализацию основных принципов управления рисками. Разработка приоритетных направлений деятельности Банка в области банковских рисков, непосредственный текущий контроль и оценка эффективности систем определения степени риска является целью деятельности созданного в 2007 году Комитета по рискам.

Процессы управления рисками, происходящие в Банке, ежегодно подвергаются внутреннему аудиту со стороны Службы внутреннего контроля, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Результаты проведенных проверок, а также выводы и рекомендации доводятся до сведения руководства Банка. Выявленные в ходе внутренней аудиторской проверки недостатки в системе управления рисками учитываются при осуществлении мероприятий по ее совершенствованию.

Методы, используемые для оценки рисков

Оценка рисков в Банке происходит при помощи методов, которые отражают вероятный убыток, понесенный в ходе обычной деятельности, а также при помощи составления прогнозного анализа непредвиденных убытков. Банк моделирует "наихудшие сценарии", которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

К основным методам управления рисками, применяемым в Банке относятся:

- принятие и учет риска;
- устранение риска;
- финансирование риска (понижение уровня риска до приемлемого);
- диверсификация рисков;
- мониторинг рисков.

Управление рисками и их минимизация реализуется, осуществляется и обеспечивается:

- ☐ формированием необходимых резервов по статьям актива, согласно руководящим документам Банка России;
- ☐ установлением порядка кредитования лиц, связанных с Банком и взаимосвязанных заемщиков;
- ☐ мониторингом кредитных вложений по видам и срокам;
- ☐ оценкой качества активов, коррелирующих с информацией об их ликвидности;
- ☐ организацией и осуществлением последующего (двойного) контроля по установленному Банком России перечню банковских операций;
- ☐ строгим соблюдением обязательных нормативов банковской деятельности;
- ☐ установлением внутрибанковских лимитов;
- ☐ выполнением принятых процедур в случаях отклонения от установленных лимитов;
- ☐ проверкой соблюдения, лимитов, нормативов и полноты формирования резервов;
- ☐ возможностью отслеживания рисков информационной системой;
- ☐ осуществлением контроля по поддержанию ликвидности;
- ☐ независимостью от исполнительных органов Банка службы внутреннего контроля;
- ☐ адекватной реакцией руководства Банка на информацию, полученную в результате проверки;
- ☐ разделением полномочий и устранением конфликта интересов должностных лиц Банка;
- ☐ полным и своевременным информированием менеджментом (включая и внеплановое информирование) акционеров и высшего руководства Банка для принятия управленческих решений;
- ☐ обеспечением функционирования информационной системы Банка в случае сбоя в работе программного обеспечения;
- ☐ с использованием системного подхода.

Подверженности рискам и причины их возникновения

В процессе осуществления своей деятельности Банк подвержен:

- кредитному риску;
- риску ликвидности;
- рыночному риску (который может подразделяться на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью [IFRS 7 приложение B17]), в том числе процентному, валютному, ценовому;
- операционному риску;
- страновому риску;
- риску концентрации;
- правовому риску;
- стратегическому риску

Причинами возникновения рисков являются:

- неблагоприятные условия для исполнения контрагентами принятых на себя обязательств;
- неблагоприятное изменение конъюнктуры валютного рынка;
- неблагоприятное изменение уровня и структуры процентных ставок по основным финансовым инструментам;
- неблагоприятное изменение конъюнктуры рынка ценных бумаг;
- неэффективная организация деятельности Банка в результате неблагоприятных внешних событий.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются органами управления Банка. Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков выполнять свои обязательства по процентным платежам и погашению основной суммы долга, а также, при необходимости, посредством изменения кредитных лимитов. Такое управление кредитным риском частично осуществляется путем получения залога, гарантий банков и поручительства организаций и граждан.

Максимальный уровень кредитного риска Банка в целом отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Влияние возможных взаимозачетов активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

В следующей таблице представлена информация о максимальном размере кредитного риска по статьям баланса. Максимальный кредитный риск раскрывается без учета залога и других форм полученного обеспечения. Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена ниже.

	За год, окончившийся	
	31.12.2013	31.12.2012
Денежные средства (исключая денежные средства в кассе и остатки на счетах в ЦБ РФ)	111 142	74 256
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	230 005	430 506
Средства в банках	239 728	240 109
Кредиты и дебиторская задолженность	1 272 797	1 157 627
ИТОГО до вычета резерва под обесценение	1 853 672	1 902 498
Резерв под обесценение кредитов и средств в банках	(130 817)	(147 825)
Условные обязательства кредитного характера	361 147	334 980
Резерв под обязательства кредитного характера	(11 710)	(11 214)
Общий размер кредитного риска до вычета резервов	2 214 819	2 237 478

Общий размер кредитного риска за вычетом резерва под обесценение и резерва под обязательства кредитного характера

2 072 292

2 078 439

Концентрация кредитного риска

Банк управляет концентрацией кредитного риска в разрезе клиентов/контрагентов, географических регионов и отраслей. Финансовые активы, подверженные кредитному риску, без учета полученного обеспечения и других инструментов, снижающих кредитный риск, представлены в разрезе географических регионов в следующей таблице:

Наименование географического региона	За год, окончившийся	
	31.12.2013	31.12.2012
Москва	1 117 797	1 373 890
Московская область	341 101	287 296
Калужская область	128 682	55 088
Саратовская область	5 807	13 683
Ставропольский край	0	33 992
Владимирская область	233 523	103 500
Прочие малые области	26 762	35 059
ИТОГО до вычета резерва под обесценение	1 853 672	1 902 498
Резерв под обесценение	(130 817)	(147 825)
Общий размер кредитного риска (по балансовым активам) за вычетом резерва под обесценение	1 722 855	1 754 673

Анализ финансовых активов Банка без учета полученного обеспечения и других инструментов, снижающих кредитный риск, в разрезе отраслей представлен в следующей таблице:

Наименование отрасли	За год, окончившийся	
	31.12.2013	31.12.2012
Производство, Промышленность	182 571	162 035
Банковская деятельность	580 875	744 871
Оптовая и розничная торговля	223 667	282 661
Лизинг, финансовая деятельность и финансовое посредничество	103 325	102 718
Услуги населению	199 922	192 760
Сделки с недвижимостью, транспортная, издательская	176 406	136 154
Строительство	233 053	180 417
Прочее	153 843	100 682
ИТОГО до вычета резерва под обесценение	1 853 672	1 902 498
Резерв под обесценение	(130 817)	(147 825)
Общий размер кредитного риска (по балансовым активам) за вычетом резерва под обесценение	1 722 855	1 754 673

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Внутренними документами установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки. Банком получены на 31 декабря 2012 года следующие виды обеспечения: поручительство (со стороны юридических и физических лиц); залог оборудования и имущества, залог автомобилей, залог товаров в обороте, залог недвижимости, залог имущественных прав. Залог ценных бумаг (4 векселя) принят в обеспечение по размещенным средствам от ООО КБ "Межрегионбанк" по Генеральному соглашению №05-МБК/06 от 18.12.2006.

Информация, отражающая характер и балансовую стоимость полученного обеспечения, представлена в таблице:

Наименование вида обеспечения	За год, окончившийся	
	31.12.2013	31.12.2012
Поручительство (со стороны юридических и физических лиц)	3 384 584	2 665 410
Залог автомобилей	61 901	235 742
Залог недвижимости	678 556	511 996
Залог ценных бумаг и собственных векселей Банка	5 912	40 000
Залог товаров в обороте	179 455	308 680
Залог оборудования, имущества	817 847	488 202
Залог имущественных прав	72 311	82 255
Прочее	3 000	8 292
ИТОГО	5 203 566	4 340 577

Наличие обеспечения позволяет уменьшить кредитный риск. По состоянию на 31.12.2013 при формировании резервов на возможные потери в российском учете Банк в целях минимизации размера резерва учитывал обеспечение в сумме 5912 тыс.руб. (собственные векселя). По состоянию на 31.12.2012 Банк при формировании резервов на возможные потери в российском учете не учитывал наличие обеспечения в целях минимизации размера резерва.

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы определения их категории качества и оценки финансового положения заемщиков, которые утверждены соответствующими положениями и методиками. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по подверженным кредитному риску статьям баланса на основании оценки их категории качества (без учета обеспечения).

Стоимость непросроченных и необесцененных активов, на 31.12.2013

	Стандартные	Нестандартные	Ниже нестандартных	Итого до вычета резерва под
Денежные средства (за исключением наличных средств и остатков на счетах в ЦБ)	111 142	0	0	111 142
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через	230 005	0	0	230 005
Средства в банках	239 728	0	0	239 728
Кредиты и дебиторская задолженность:	8 889	1 161 034	10 948	1 180 871
государственные организации	0	0	0	0
негосударственные финансовые организации	850	91 575	0	92 425
негосударственные коммерческие организации	5 680	888 704	0	894 384
индивидуальные предприниматели	0	1 822	0	1 822
физические лица	2 359	178 933	10 948	192 240
ИТОГО до вычета резерва под обесценение	589 764	1 161 034	10 948	1 761 746
Резерв под обесценение	0	(47 823)	(5 474)	(53 297)
ИТОГО за вычетом резерва под обесценение	589 764	1 113 211	5 474	1 708 449

Стоимость непросроченных и необесцененных активов, на 31.12.2012

	Стандартные	Нестандартные	Ниже нестандартных	Итого до вычета резерва под
Денежные средства (за исключением наличных средств и остатков на счетах в ЦБ)	74 256	0	0	74 256
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	430 506	0	0	430 506
Средства в банках	220 099	20 010	0	240 109
Кредиты и дебиторская задолженность:	3 809	1 038 446	0	1 042 255
государственные организации	0	0	0	0
негосударственные финансовые организации	0	45 409	0	45 409
негосударственные коммерческие организации	937	801 640	0	802 577
индивидуальные предприниматели	0	5 384	0	5 384
физические лица	2 872	186 013	0	188 885
ИТОГО до вычета резерва под обесценение	728 670	1 058 456	0	1 787 126
Резерв под обесценение	0	(32 453)	0	(32 453)
ИТОГО за вычетом резерва под обесценение	728 670	1 026 003	0	1 754 673

Непросроченные и необесцененные активы включают также активы (кредиты), условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

Стоимость просроченных, но необесцененных активов

	За год, окончившийся			
	31.12.2013		31.12.2012	
	менее 30 дней	от 30 до 60 дней	менее 30 дней	от 30 до 60 дней
Средства в банках	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность:	0	0	0	0
негосударственные коммерческие организации	0	0	0	0
физические лица	0	0	0	0
ИТОГО до вычета резерва под обесценение	0	0	0	0
Резерв под обесценение	0	0	0	0
ИТОГО за вычетом резерва под обесценение	0	0	0	0

Стоимость активов, обесцененных на индивидуальной основе

	За год, окончившийся			
	31.12.2013		31.12.2012	
	без учета обесценения	стоимость обесценения (справочно)	без учета обесценения	стоимость обесценения (справочно)
Средства в банках	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность:	91 926	42 123	115 372	3 733
государственные организации	29 901	0	41 606	0
негосударственные финансовые организации	0	0	45 541	0
негосударственные коммерческие организации	53 349	37 087	23 340	3 339
индивидуальные предприниматели	994	394	1 010	394
физические лица	7 682	4 642	3 875	0
ИТОГО до вычета резерва под обесценение	91 926	42 123	115 372	3 733
Резерв под обесценение	(77 520)	0	(115 372)	0
ИТОГО за вычетом резерва под обесценение	14 406	42 123	0	3 733

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Существуют три типа рыночного риска: валютный, процентный и прочий ценовой.

Риск процентных ставок

Риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

В целях организации эффективной системы управления процентным риском в Банке применяются подходы исходя из характера и масштабов проводимых операций и существенности влияния процентного риска на финансовое положение Банка. К ним относятся: распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка, ограничение процентного риска и его измерения, определение правил, процедур управления и контроля.

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, 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.

Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на отчетную дату. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии со сроками погашения, указанными в договорах

	до востр. и до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 6 мес	от 6 до 12 мес	от 1 года до 2 лет	свыше 2 лет	всего
По состоянию на 31.12.2013							
Денежные средства (коррсчета)	0	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	144 338	29 356	18 885	47 149	0	0	239 728
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	8 152	40 052	91 766	33 630	56 405	230 005
Кредиты и дебиторская задолженность	190 717	92 106	142 842	338 459	331 723	46 133	1 141 980
Всего активов	335 055	129 614	201 779	477 374	365 353	102 538	1 611 713
Всего активов наращ. итогом	335 055	464 669	666 448	1 143 822	1 509 175	1 611 713	
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	(1 022 910)	(174 531)	(163 503)	(231 920)	(89 053)	0	(1 681 917)
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	(61 097)	0	0	(5 334)	0	(66 431)
Итого обязательств	(1 022 910)	(235 628)	(163 503)	(231 920)	(94 387)	0	(1 748 348)
Итого обязательств наращ.итог.	(1 022 910)	(1 258 538)	(1 422 041)	(1 653 961)	(1 748 348)	(1 748 348)	
ГЭП	(687 855)	(106 014)	38 276	245 454	270 966	102 538	(136 635)
Коэффициент разрыва	0	0	0	1	x	x	x
Изменение чистого процентного дохода	(13 184)	(1 767)	478	1 227	x	x	(13 245)

	до востр. и до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 6 мес	от 6 до 12 мес	от 1 года до 2 лет	свыше 2 лет	всего
По состоянию на 31.12.2012							
АКТИВЫ							
Денежные средства (коррсчета)	0	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	143 129	67 559	0	28 821	0	0	239 509
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 320	0	17 327	0	192 741	210 118	430 506
Кредиты и дебиторская задолженность	25 610	144 117	90 885	134 543	420 184	195 063	1 010 402

Всего активов	179 059	211 676	108 212	163 364	612 925	405 181	1 680 417
Всего активов наращ. Итогом	179 059	390 735	498 947	662 311	1 275 236	1 680 417	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	(942 449)	(124 793)	(149 194)	(246 142)	(126 601)	0	(1 589 179)
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	(45 660)	(58 802)	0	0	0	(104 462)
Итого обязательств	(942 449)	(170 453)	(207 996)	(246 142)	(126 601)	0	(1 693 641)
Итого обязательств наращ.итог.	(942 449)	(1 112 902)	(1 320 898)	(1 567 040)	(1 693 641)	(1 693 641)	0
ГЭП	(763 390)	41 223	(99 784)	(82 778)	486 324	405 181	(13 224)
Коэффициент разрыва	0	0	0	0	x	x	x
Изменение чистого процентного дохода	(14 632)	687	(1 247)	(414)	x	x	(15 606)

В случае изменения процентной ставки на 200 базисных пунктов вероятное изменение чистого процентного дохода по данным интервалам с применением техники ГЭП анализа (по состоянию на конец отчетного периода) составит соответственно : - 13 184 т.р., -1 767 т.р., 478 т.р. и т.д. соответственно временному периоду. В случае увеличения процентной ставки на 200 б.п. чистый процентный доход за возрастет на 13 245 т.р., а при снижении процентной ставки уменьшится на 13 245 т.р. Такие колебания будут в определенной степени чувствительны для капитала. При изменении процентной ставки на 100 базисных пункта увеличение или уменьшение процентного дохода происходило бы в сумме 6 622,5 т.р., что в меньшей степени могло бы оказать влияние на чувствительность капитала с учетом того, что остальные переменные остались бы без изменения.

0

Риск процентной ставки (продолжение)

В таблице ниже приведены действующие процентные ставки по основным валютам для основных монетарных финансовых инструментов. Анализ проведен с применением эффективных ставок на конец периода, которые применялись для амортизации соответствующих активов и обязательств, скорректированных относительно пересчета нерыночных процентных ставок при их первоначальном признании.

	По состоянию на 31.12.2013			По состоянию на 31.12.2012		
	руб.	дол. США	евро	руб.	дол. США	евро
ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства в других банках	4.50%	8.00%	0.00%	4.5-6%	0.00%	0.00%
Кредиты	10-20%	10-14%	8-13%	10.5-20%	10.5-14%	8-13%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.5-11.2%	8.75%	0.00%	6.88-12%	0.00%	0.00%
ПРОЦЕНТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Выпущенные долговые ценные бумаги	6-8.3%	0.00%	0.00%	8.20%	0.00%	0.00%
Средства клиентов	4.5-10%	1.6-5.3%	3.4-5%	4.5-10%	1.6-6%	3.1-5.3%

Знак "-" в таблице выше означает, что Банк не имеет активов и обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и денежные потоки. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода.

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	СПОТ	Чистая балансовая позиция с учетом СПОТ
рубли РФ	1 946 846	(1 523 273)	423 573	(7 614)	415 959
доллары США	171 549	(176 875)	-5 326	4 909	-417
Евро	79 078	(82 009)	-2 931	2 688	(233)
фунты стерлингов	17 579	(17 617)	-38	0	-38
Итого	2 215 052	(1 799 774)	415 278	(7)	415 271

Позиция Банка по сделкам СПОТ отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода валютных контрактов по сделкам, определяемым Банком России в качестве наличных.

Банк предоставляет кредиты в иностранной валюте, но доля таких кредитов не велика, поэтому негативного воздействия роста курса иностранной валюты к валюте Российской Федерации для Банка не наблюдается. Однако в зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам. Банком применяются все возможные, с точки зрения руководства, меры в целях минимизации рисков.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец сопоставимого периода (на конец 2012г.).

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	СПОТ	Чистая балансовая позиция с учетом СПОТ
рубли РФ	1 984 203	(1 536 084)	448 119	(39 817)	408 302
доллары США	66 415	(114 019)	-47 604	47 078	-526
Евро	69 042	(62 120)	6 922	(7 241)	(319)
фунты стерлингов	35 427	(35 454)	-27	0	-27
Итого	2 155 087	(1 747 677)	407 410	20	407 430

Позиция Банка по сделкам СПОТ отражает справедливую стоимость на конец 2012г. валютных контрактов по сделкам, определяемым Банком России в качестве наличных.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	на 31 декабря 2013 года		на 31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 10%	-42	-42	-53	-53
Ослабление доллара США на 10%	42	42	53	53
Укрепление Евро на 10%	-23	-23	-32	-32
Ослабление Евро на 10%	23	23	32	32
Укрепление прочих валют на 10%	-4	-4	-3	-3
Ослабление прочих валют на 10%	4	4	3	3

В таблице ниже представлен анализ валютного риска в разрезе активов и обязательств Банка на конец отчетного периода. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	рубли РФ	доллары США	евро	другие валюты	немонетарные статьи	всего
По состоянию на 31.12.2013						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	221 791	59 912	9 823	17 579	-	309 105
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 942	-	-	-	-	22 942
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	212 387	17 618	-	-	-	230 005
Средства в других банках	195 429	44 299	-	-	-	239 728
Кредиты и дебиторская задолженность	1 023 006	49 720	69 254	-	-	1 141 980
Основные средства,	260 555	-	-	-	-	260 555
Текущие требования по налогу на прибыль	3 654	-	-	-	-	3 654
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	0
Прочие активы	7 082	-	1	-	-	7 083
Всего активов	1 946 846	171 549	79 078	17 579	0	2 215 052
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	-	-	-	-	-	0
Средства клиентов	(1 405 425)	(176 872)	(82 003)	(17 617)	-	(1 681 917)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(66 431)	-	-	-	-	(66 431)
Прочие обязательства	(2 523)	(3)	(6)	-	-	(2 532)

Резерв на возможные потери под обязательства кредитного характера	(11 710)	-	-	-	-	(11 710)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(389)	-	-	-	-	(389)
Отложенное налоговое обязательство	(36 795)	-	-	-	-	(36 795)
Всего обязательств	(1 523 273)	(176 875)	(82 009)	(17 617)	-	(1 799 774)
Чистая длинная / (короткая) балансовая позиция	423 573	(5 326)	(2 931)	(38)	0	415 278

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на конец сравнительного периода. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	рубли РФ	доллары США	евро	другие валюты	немонетарные статьи	всего
По состоянию на 31.12.2012						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	129 541	7 114	7 827	35 427	-	179 909
Обязательные резервы на счетах в Банке России	19 934	-	-	-	-	19 934
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	430 506	-	-	-	-	430 506
Средства в других банках	235 819	3 690	-	-	-	239 509
Кредиты и дебиторская задолженность	893 577	55 611	61 214	-	-	1 010 402
Основные средства,	269 889	-	-	-	-	269 889
Текущие требования по налогу на прибыль	3 697	-	-	-	-	3 697
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	0
Прочие активы	1 240	-	1	-	-	1 241
Всего активов	1 984 203	66 415	69 042	35 427	0	2 155 087
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	-	0	-	-	-	0
Средства клиентов	(1 377 795)	(114 017)	(61 913)	(35 454)	-	(1 589 179)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(104 462)	-	-	-	-	(104 462)
Прочие обязательства	(4 673)	(2)	(207)	-	-	(4 882)
Резерв на возможные потери под обязательства кредитного характера	(11 214)	-	-	-	-	(11 214)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(322)	-	-	-	-	(322)
Отложенное налоговое обязательство	(37 618)	-	-	-	-	(37 618)
Всего обязательств	(1 536 084)	(114 019)	(62 120)	(35 454)	-	(1 747 677)
Чистая длинная / (короткая) балансовая позиция	448 119	(47 604)	6 922	(27)	0	407 410

Приведенный выше анализ показывает, что доля финансовых активов и обязательств в иностранной валюте мала и существенного воздействия на прибыль или убыток нет. Также приведенные цифры показывают, что активы в долларах США и Евро отличаются незначительно, что уравновешивает разнонаправленность (укрепление одной валюты против ослабления другой на 5%) движения курсов этих валют. В своей валютной политике Банк придерживается курсов, которые устанавливает Центральный Банк Российской Федерации.

Примечание 34. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на конец отчетного периода:

Примеч.	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
По состоянию на 31.12.2013				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	309 105	-	-	309 105
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 942	-	-	22 942
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	212 387	17 618	-	230 005
Средства в других банках	239 728	-	-	239 728

Кредиты и дебиторская задолженность	1 141 980	-	-	-	1 141 980
Основные средства,	260 555	-	-	-	260 555
Текущие требования по налогу на прибыль	3 654	-	-	-	3 654
Отложенный налоговый актив	0	-	-	-	0
Прочие активы	7 083	-	-	-	7 083
Всего активов	2 197 434	17 618	-	-	2 215 052
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	0	-	-	-	0
Средства клиентов	(1 677 373)	(10)	-	(4 534)	(1 681 917)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(66 431)	-	-	-	(66 431)
Прочие обязательства	(2 532)	-	-	-	(2 532)
Резерв на возможные потери под обязательства кредитного характера	(11 710)	-	-	-	(11 710)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(389)	-	-	-	(389)
Отложенное налоговое обязательство	(36 795)	-	-	-	(36 795)
Всего обязательств	(1 795 230)	(10)	-	(4 534)	(1 799 774)
Чистая балансовая позиция	402 204	17 608	-	(4 534)	415 278

Примечание 34. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический риск (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на конец сравнительного периода:

	Примеч.	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
По состоянию на 31.12.2012					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты		179 909	-	-	179 909
Обязательные резервы на счетах в Банке России		19 934	-	-	19 934
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		430 506	-	-	430 506
Средства в других банках		239 509	-	-	239 509
Кредиты и дебиторская задолженность		1 010 402	-	-	1 010 402
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	-	-	0
Основные средства,		269 889	-	-	269 889
Отложенный налоговый актив		-	-	-	0
Текущие требования по налогу на прибыль		3 697	-	-	3 697
Прочие активы		1 241	-	-	1 241
Всего активов		2 155 087	0	-	2 155 087
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков		0	-	-	0
Средства клиентов		(1 587 671)	-	(1 508)	(1 589 179)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(104 462)	-	-	(104 462)
Прочие обязательства		(4 882)	-	-	(4 882)
Резерв на возможные потери под обязательства кредитного характера		(11 214)	-	-	(11 214)
Текущие обязательства по налогу на прибыль		(322)	-	-	(322)
Отложенное налоговое обязательство		(37 618)	-	-	(37 618)
Всего обязательств		(1 746 169)	0	(1 508)	(1 747 677)
Чистая балансовая позиция		408 918	0	(1 508)	407 410

Примечание 34. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, т.к., исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Управление риском ликвидности возложено на Управление отчетности и экономического анализа, Управление Казначейства и Кредитное Управление.

Вышелеречисленные структуры Банка на ежедневной основе производят мониторинг обязательств и требований по видам и срокам, производят оценку качества активов, которая коррелирует с информацией об их ликвидности. При заключении банковских сделок и операций в обязательном порядке соблюдается установленный норматив ликвидности. Контроль за соблюдением возложен на Управление отчетности и экономического анализа.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлена информация о финансовых обязательствах банка по состоянию на 31 декабря 2013 года (и по состоянию на 31 декабря 2012 года) в разрезе сроков, оставшихся до погашения на основании договорных обязательств по погашению. Суммы в таблице представляют собой контрактные недисконтированные денежные потоки.

	Сроки до погашения				
	До востребования и до 1 месяца	свыше 1 и до 3 месяцев	свыше 3 мес. И до 1 года	свыше 1 года и до 5 лет	Итого
Финансовые обязательства на 31.12.2013					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	(1 023 308)	(179 587)	(412 282)	(98 918)	(1 714 095)
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	(62 045)	0	(5 912)	(67 957)
Прочие обязательства	(2 532)	0	0	0	(2 532)
	(1 025 840)	(241 632)	(412 282)	(104 830)	(1 784 584)
Финансовые обязательства на 31.12.2012					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	(943 605)	(132 936)	(426 260)	(127 142)	(1 629 943)
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	(46 500)	(60 000)	0	(106 500)
Прочие обязательства	(4 882)	0	0	0	(4 882)
	(948 487)	(179 436)	(486 260)	(127 142)	(1 741 325)

При сопоставлении и анализе данных таблицы видно увеличение денежных средств на счетах клиентов Банка, которые существенно увеличивают риск ликвидности в этом временном диапазоне, что приводит к усилению контроля за денежными потоками, регулирующими данный риск. В "прочих обязательствах" большая доля приходится на обязательства банка, связанные с компенсацией неотгуленных отпусков сотрудников.

Примечание 34. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств Банка на конец отчетного периода по срокам, оставшимся до погашения в соответствии с договорами; если есть признаки того, что какие-либо из этих активов обесценены и будут погашены после истечения их срока по договору, они показаны по ожидаемой дате погашения. Некоторые операции могут носить более долгосрочный характер. Так, вследствие вероятных пролонгаций краткосрочные кредиты и депозиты могут иметь более длительный срок.

Примечание 34. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

	до востр. и до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	с неопред. сроком	всего
По состоянию на 31.12.2013							
АКТИВЫ							

Денежные средства и их эквиваленты	309 105	-	-	-	-	-	309 105
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 942	-	-	-	-	-	22 942
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	8 152	131 818	90 035	-	-	230 005
Средства в других банках	144 338	29 356	66 034	-	-	-	239 728
Кредиты и дебиторская задолженность	190 717	92 106	483 642	375 515	-	-	1 141 980
Основные средства,	260 555	-	-	-	-	-	260 555
Прочие активы	7 083	-	-	-	-	-	7 083
Текущие требования по налогу на прибыль	3 654	-	-	-	-	-	3 654
Отложенный налоговый актив	0	-	-	-	-	-	0
Всего активов	938 394	129 614	681 494	465 550	0	0	2 215 052

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства других банков	-	-	-	-	-	-	0
Средства клиентов	(1 022 910)	(174 531)	(395 423)	(89 053)	-	-	(1 681 917)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(61 097)	-	(5 334)	-	-	(66 431)
Прочие обязательства	(2 532)	-	-	-	-	-	(2 532)
Резерв на возможные потери под обязательства кредитного	(11 710)	-	-	-	-	-	(11 710)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(389)	-	-	-	-	-	(389)
Отложенное налоговое обязательство	(36 795)	-	-	-	-	-	(36 795)
Всего обязательств	(1 074 336)	(235 628)	(395 423)	(94 387)	-	-	(1 799 774)
Чистый разрыв ликвидности	(135 942)	(106 014)	286 071	371 163	0	0	415 278
Кумулятивный разрыв ликвидности	(135 942)	(241 956)	44 115	415 278	415 278	415 278	-
По состоянию на 31.12.2012							
Кумулятивный разрыв ликвидности	(342 756)	(301 533)	(484 095)	353 947	407 410	407 410	-

Просроченные обязательства отражены в графе "до востр. и до 1 мес."

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Долговые ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы в соответствии с установленными сроками их погашения независимо от намерений продать их до этих сроков.

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как "до востр. и до 1 мес.", т.к. большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, т.к. операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Примечание 34. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает позицию ликвидности Банка на отчетную дату сравнительного периода:

	до востр. и до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	свыше 1 года	свыше 5 лет	с неопред. сроком	всего
По состоянию на 31.12.2012							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	179 909	-	-	-	-	-	179 909
Обязательные резервы на счетах в Банке России	19 934	-	-	-	-	-	19 934
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 320	-	17 327	349 396	53 463	-	430 506
Средства в других банках	143 129	67 559	28 821	-	-	-	239 509
Кредиты и дебиторская задолженность	25 610	144 117	225 428	615 247	-	-	1 010 402
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	0
Основные средства,	269 889	-	-	-	-	-	269 889

Текущие требования по налогу на прибыль	3 697	-	-	-	-	-	3 697
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	0
Прочие активы	1 241	-	-	-	-	-	1 241
Всего активов	653 729	211 676	271 576	964 643	53 463	0	2 155 087
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	0
Средства клиентов	(942 449)	(124 793)	(395 336)	(126 601)	-	-	(1 589 179)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(45 660)	(58 802)	-	-	-	(104 462)
Прочие обязательства	(4 882)	-	-	-	-	-	(4 882)
Резерв на возможные потери под обязательства кредитного	(11 214)	-	-	-	-	-	(11 214)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(322)	-	-	-	-	-	(322)
Отложенное налоговое обязательство	(37 618)	-	-	-	-	-	(37 618)
Всего обязательств	(996 485)	(170 453)	(454 138)	(126 601)	-	-	(1 747 677)
Чистый разрыв ликвидности	(342 756)	41 223	(182 562)	838 042	53 463	0	407 410
Кумулятивный разрыв ликвидности	(342 756)	(301 533)	(484 095)	353 947	407 410	407 410	-

Денежные средства во временном диапазоне "до востребования и на 1 месяц" имеют большую долю в связи с тем, что банк находился на стадии привлечения клиентов, наращивания клиентской базы. Управление Казначейства и Управление отчетности и экономического анализа осуществляют ежедневный контроль и анализ уровня ликвидности, сроков погашения ликвидных активов и обеспечивают выполнение обязательств банка на случай возникновения проблем с финансированием.

Примечание 35. Резервы - оценочные обязательства, условные активы и условные обязательства, производные финансовые инструменты

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье "Изменение резерва - оценочного обязательства" отчета о прибылях и убытках.
На конец отчетного периода резервы - оценочные обязательства отсутствуют.

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не признало соответствующие обязательства по данным разбирательствам в финансовой отчетности как оценочные обязательства.

Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупном доходе (Отчет о прибылях и убытках) содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисления дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Примечание 35. Резервы - оценочные обязательства, условные активы и условные обязательства, производные финансовые инструменты (продолжение)

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, не приведет к начислению значительных дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не признало в данной отчетности оценочные обязательства в части рисков, вытекающих из требований налогового законодательства.

Обязательства и требования по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	По состоянию на 31.12.2013	31.12.2012
Менее года	998	0

По состоянию на конец отчетного периода (31.12.2013) Банком арендуется нежилое помещение для ДОО "Подольск" (Дог. N 12/12-2013 от 12.12.2013г.)

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства кредитного характера составляли:

	По состоянию на	
	31.12.2013	31.12.2012
Неиспользованные лимиты кредитных линий	284 291	318 359
Выданные гарантии	76 856	16 621
Итого до вычета резерва на возможные потери	361 147	334 980
Резерв на возможные потери	(11 710)	(11 214)
Итого после вычета резерва на возможные потери	349 437	323 766

Производные финансовые инструменты

На конец отчетного периода операции с производными финансовыми инструментами отсутствуют.

Примечание 36. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя несвязанными заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения оценочной справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика России проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость данных финансовых активов рассчитана с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных активов в будущем. При определении рыночных котировок активы оценивались по цене последней котировки на покупку.

Размещения средств в других банках, кредиты и авансы им и клиентам, отраженные по амортизированной стоимости. По мнению руководства, оценочная справедливая стоимость данных финансовых активов по состоянию на конец отчетного периода существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Примечание 36. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости. По мнению руководства, оценочная справедливая стоимость средств клиентов незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств.

В таблице далее представлена информация о финансовых активах (обязательствах), по которым Банк имеет на текущий момент установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых активах (обязательствах) в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Совокупная сумма признанных финансовых активов (обязательств)	Совокупная сумма признанных финансовых обязательств (активов), зачитываемых в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов (обязательств), отражаемая в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, не зачитываемые в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
			Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	

Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0	0	0	0	0	0
Договоры продажи и обратного выкупа ("репо")						
Производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
Примечание	37	Связанные стороны				

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами.

В основном в Банке проводились операции связанные с осуществлением расчетно-кассового обслуживания и операции с иностранной валютой. Данные сделки осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Кредитным Управлением, Управлением Казначейства и Управлением отчетности и экономического анализа контролируются операции со связанными сторонами во избежании риска неисполнения нормативов.

Ниже приведены остатки по операциям со связанными сторонами на конец периода:

	По состоянию на 31.12.2013			31.12.2012		
	Акционеры	ключевой управлен. персонал	прочие связан. стороны	Акционеры	ключевой управлен. персонал	прочие связан. стороны
Средства клиентов	(21 116)	(44 672)	(10 030)	(10 510)	(34 894)	(28 682)
Прочие активы	-	-	995	1 000	-	13 588

Ниже приведены результаты операций со связанными сторонами, осуществленных в течение периода:

	За год, оканчивающийся 31.12.2013			31.12.2012		
	Акционеры	ключевой управлен. персонал	прочие связан. стороны	Акционеры	ключевой управлен. персонал	прочие связан. стороны
Процентные доходы	36	-	112	22	-	967
Процентные расходы	(484)	(4 017)	(2 219)	(620)	(2 372)	(1 469)
Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-

В отчетном периоде сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка составила:

	За год, оканчивающийся	
	31.12.2013	31.12.2012
Краткосрочные вознаграждения	16 107	11 078
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе долевого инструмента	-	-
	<u>16 107</u>	<u>11 078</u>

Примечание 38 Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих их деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием (помимо прочих методов) принципов и коэффициентов, принятых Банком России. Банк руководствуется также методами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности. В течение отчетного года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется посредством формирования ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления, Главным бухгалтером Банка и ответственным сотрудником Управления отчетности и экономического анализа. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Банк имеет процедуры оценки общей достаточности капитала относительно характера своего риска и стратегию поддержания уровня своего капитала. В основе эффективной оценки достаточности капитала лежит надежный процесс управления рисками.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и в характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

По сравнению с прошлым отчетным годом в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. Банком обеспечивается поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере не менее 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Далее представлена структура капитала Банка по МСФО, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	По состоянию на	
	31.12.2013	31.12.2012
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	323 015	323 015
Нераспределенная прибыль (убыток)	(44 633)	(52 401)
Итого капитал 1-го уровня	278 482	270 614
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	136 796	136 796
Субординированный депозит	0	0
Итого капитал 2-го уровня	136 796	136 796
ИТОГО капитала	415 278	407 410
АКТИВЫ, взвешанные с учетом риска	2 191 710	1 981 171
Коэффициент достаточности капитала	18.95	20.56

Председатель Правления

Ю.С. Черников

Главный Бухгалтер

М.М. Колбас



Продуманово, продуманово
14 листа

