

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

1. Основные виды деятельности и их организация

1.1 Виды деятельности и их организация

Акционерный коммерческий банк МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК открытое акционерное общество (далее – Банк) осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России от 09.04.1992, регистрационный номер 1751.

Основными операциями, совершаемыми Банком и оказавшими наибольшее влияние на изменения финансового результата 2013 года, являлись:

- привлечение денежных средств (депозиты и векселя собственные);
- размещение денежных средств (кредитные операции);
- осуществление операций с ценными бумагами;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 107023, г. Москва, ул. Б. Семеновская, д. 32, стр. 1.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва.

Среднесписочная численность персонала Банка на 31 декабря 2013 года составила 7 136 человек (2012 год – 6 520 человек).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам в случае наступления страхового случая, но не более 700 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательства которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 700 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

Банк имеет 25 филиала в Российской Федерации. Кроме того, у Банка имеется 1 представительство в Республике Беларусь, г. Минск.

По состоянию на 31 декабря 2013 года основными собственниками Банка являются:

Конечные собственники	Доля владения 2013 год (%)
Юридическое лицо	
Республиканская Финансовая Корпорация ОАО	99,99%
Физические лица	
Вклады физических лиц (в количестве 36 698 чел.)	1,99%
Итого	100%

Категория собственников	Доля владения 2013 год (%)
Юридические лица	
Республиканская Финансовая Корпорация ОАО	98,59%
Физические лица	
Банковские физические лица (в количестве 36 698 чел.)	1,41%
Итого	100%

1.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

2.1 Принципы подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), выпущенных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты МСФО, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и интерпретации Постоянного комитета по интерпретации.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: имущество, инвестиционная недвижимость, которые оценивались по справедливой стоимости.

Финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Банк будет ликвидирован или прекратит свою деятельность.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими нормативными актами. Данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы, соответствующим образом реклассифицированы и пересчитаны для их достоверного представления в соответствии с МСФО.

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательства, раскрытие условных активов и обязательства на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

Учетная политика и методы расчета, соответствуют учетной политике и методам, использованным в предыдущем финансовом году, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2013 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В МСФО (IFRS) 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Изменения, представленные в МСФО (IFRS) 10, требуют от руководства Группы применять мотивированные суждения для определения предприятий, находящихся под контролем, для включения их в консолидированную отчетность материнской компании, по сравнению с требованиями, которые были ранее представлены в МСФО (IAS) 27. Дополнительно в МСФО (IFRS) 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО (IFRS) 10 заменяет часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC 12 «Консолидация – Предприятия специального назначения». Данный стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместной деятельности, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО (IFRS) 11 замещает МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия – Немонетарные взносы участников» и вступает в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях». МСФО (IFRS) 12 содержит все требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» в части консолидированной финансовой отчетности, а также требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в стандартах МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в Ассоциированные Предприятия». Эти требования относятся к долям участия в дочерних компаниях, совместной деятельности, зависимых компаниях и структурных предприятиях. Ряд новых требований к раскрытию информации введены данным стандартом. МСФО (IFRS) 12 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. Применение данного стандарта не привело к изменению в раскрытии информации в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы, а также не повлияло на финансовое положение или операционные показатели.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». МСФО (IFRS) 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в МСФО. МСФО (IFRS) 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в

случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости, МСФО (IFRS) 13 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. Применение МСФО (IFRS) 13 не повлияло на определение справедливой стоимости активов и обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в пересмотренной версии 2011 года). В результате принятия новых стандартов МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 ограничен учетом дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний в отдельной финансовой отчетности. Изменения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (в пересмотренной версии 2011 года). МСФО (IAS) 28 был переименован в МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» и описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к зависимым компаниям. Пересмотренная версия применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам». Совет по МСФО (IASB) опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, предлагающие значительные изменения учета выплат работникам, в том числе исключение возможности отложенного признания изменений в активах или обязательствах пенсионных планов (известные как «подход коридора»). Кроме того, эти поправки ограничивают изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемые через прибыль или убыток, только процентными доходами (расходами) или стоимостью услуг.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Изменение представления прочего совокупного дохода». Поправки вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты. Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» изменяют группировку статей, отражаемых в прочем совокупном доходе. Статьи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем (например, при прекращении признания или урегулировании) представляются отдельно от статей, которые никогда не будут реклассифицированы (например, переоценка зданий). Эти поправки изменили представление отчета о прочем совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или операционные показатели.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Поправки к МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: Раскрытие информации» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты и промежуточных периодов внутри годовых, с ретроспективным применением). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечивают пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.
- МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.
- МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»: Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».
- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

Вышеуказанные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу 1 января 2013 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Банка.

2.2 Существенные суждения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на общих условиях.

В отсутствие активного рынка основой для определения текущей справедливой стоимости являются данные по последним сделкам, совершенным на общих условиях. Если последняя цена сделки не отражает текущую справедливую стоимость инструмента (например, распродажа имущества в счет погашения долгов), то она корректируется надлежащим образом. Справедливая

стоимость не эквивалентна сумме, получаемой организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долга.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. Применение методов оценки может потребовать допущений, не подкрепленных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей финансовой отчетности информация раскрывается в тех случаях, когда замена любого такого допущения возможным альтернативным вариантом может привести к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового инструмента минус выплаты основного долга плюс начисленные проценты, а для финансовых активов – минус любые списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка

в отношении производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Банк пересматривает сомнительные кредиты и авансы на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в отчете о прибылях и убытках. В частности, необходимо применять суждение руководства при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определяя необходимый размер резерва. Такие оценочные значения основаны на допущениях о ряде факторов, и фактические результаты могут отличаться от оценочных, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервами по отдельно значимым кредитам и дебиторской задолженности, Банк также создает совокупный резерв под обесценение по прочим позициям, в отношении которых хотя и нет необходимости создания индивидуального резерва, существует более высокий риск невыполнения обязательства, чем на момент их первоначального предоставления. В этом случае необходимо рассматривать такие факторы, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, изменения платежного статуса, ухудшение условий по страновому риску, в отрасли, и технологическое устаревание, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

Обесценение инвестиций в долевые инструменты. Банк учитывает инвестиции в долевые инструменты, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, как обесцененные в случае наличия существенного или продолжительного снижения справедливой стоимости ниже первоначальной стоимости или в случае наличия других объективных свидетельств обесценения. Для определения того, какое снижение стоимости является «существенным», и какое «продолжительным», необходимо применять суждение. Для Банка «существенным» является снижение более чем на 20%, а «продолжительным» – сроком более 6 месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию.

Отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

2.3 Основные принципы учетной политики

2.3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств включают денежные средства в кассе, текущие счета в Центральном банке и средства в банках до востребования или с первоначальным сроком погашения 3 месяца или менее. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других финансовых институтах. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

2.3.2 Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

2.3.3 Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов признаются на дату совершения расчетов, т.е. на дату осуществления поставки (фактического получения) финансового актива, то есть финансовый актив признается в день его получения. Производные финансовые инструменты признаются на дату заключения сделки.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости также добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, пересчитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Производные финансовые инструменты включают процентные свопы и фьючерсы, свопы кредитного дефолта, валютные свопы, форвардные валютные контракты, а также опционы на процентную ставку, валюту и долевые инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости и учитываются как активы, если их справедливая стоимость положительна, и как обязательства, если их справедливая стоимость отрицательна. Изменения в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, предназначенных для торговли, включаются в статью «Чистые доходы от торговых операций».

Производные инструменты, встроенные в прочие финансовые инструменты, например, опционы на конвертацию, встроенные в приобретенные конвертируемые облигации, учитываются как отдельные производные инструменты и отражаются по справедливой стоимости, если их экономические характеристики и риски не являются тесно связанными с экономическими характеристиками и рисками основного договора и основной договор не предназначен для продажи и не классифицирован как переоцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе портфеля торговых инструментов, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли

Финансовые активы и финансовые обязательства, предназначенные для торговли, включающие финансовые инструменты, предназначенные для торговли, помимо производных инструментов, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости признаются по статье «Чистые доходы от торговых операций». Доходы и расходы по процентам отражаются по статье «Чистые доходы от торговых операций» в соответствии с условиями договора либо когда установлено право на платеж. Доходы по дивидендам отражаются по статье «Дивидендный доход». В данную классификацию попадают долговые ценные бумаги, акции и короткие позиции по долговым ценным бумагам, которые были приобретены главным образом в целях продажи или обратной покупки в ближайшем времени.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы и финансовые обязательства относятся в эту категорию по решению руководства при первоначальном признании при условии соблюдения одного из следующих критериев:

- такая классификация исключает или существенно снижает непоследовательность в методе учета, которая возникла бы в противном случае в результате оценки активов или обязательств либо признания доходов и расходов по ним на различной основе;
- активы и обязательства являются частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех, и других, управление которыми осуществляется и результаты по которым оцениваются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной политикой управления риском или инвестиционной стратегией;
- финансовый инструмент содержит встроенный производный инструмент, за исключением случаев, когда этот встроенный производный инструмент не окажет существенного влияния на изменение денежных потоков или если очевиден тот факт, что он не будет отражаться отдельно.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Чистые доходы и расходы по финансовым обязательствам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты полученные или выплаченные начисляются в составе процентных доходов или расходов, соответственно, согласно условиям договора, в то время как дивидендный доход отражается по статье «Дивидендный доход», после установления права на получение платежа.

В эту категорию включаются кредиты и дебиторская задолженность, которые хеджируются при помощи кредитных производных инструментов, не соответствующих критериям учета хеджирования, а также структурированные облигации, управление которыми осуществляется на основе справедливой стоимости.

«Доход за первый день»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк должен немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы от торговых операций». В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми, или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

«Средства в других финансовых институтах» и «Кредиты и дебиторская задолженность» представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые не котируются на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве «финансовых активов, предназначенных для торговли», «финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» или «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». После первоначальной оценки средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении, а также комиссионных и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Процентные и

аналогичные доходы». Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, которые не отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как обязательства по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства», если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное число собственных долевых инструментов. Компоненты составных финансовых инструментов, которые включают компоненты обязательства и капитала, учитываются отдельно. Компонент капитала представляет собой сумму, оставшуюся после вычета из стоимости всего инструмента суммы, которая отдельно определяется как справедливая стоимость компонента обязательства на дату выпуска инструмента.

После первоначальной оценки выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства в последующем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при выпуске и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

2.4 Финансовые инструменты: прекращение признания

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо, часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек
- или Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Если Банк передал свое право на получение денежных потоков от актива или заключил «транзитное» соглашение и не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод от актива, а также не передал контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут») (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент), по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае

степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или условия существующего обязательства значительно изменяются, то такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях признается в отчете о прибылях и убытках.

2.5 Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в других финансовых институтах, кредиты и дебиторская задолженность

В отношении средств в финансовых институтах, кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Критерии, которые Банк использует для определения наличия объективного доказательства в отношении убытков от обесценения, включают:

- нарушение договора по оплате основной суммы или процентов;
- трудности заемщика, связанные с потоком денежных средств (например, отношение собственного капитала к общей сумме активов, чистый доход с продаж, выраженный в процентах);
- нарушение условий кредитного договора;
- начало процедуры банкротства;

- ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- ухудшение стоимости залога;
- и понижение ниже уровня категории инвестиций.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма этих убытков определяется как разница

между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход по статье «Расходы на обесценение, связанные с финансовыми инвестициями».

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам или группе активов, имеющихся в наличии для продажи. В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. В случае наличия признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) исключаются из состава капитала и признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе капитала.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные и аналогичные доходы». Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится по мере возможности вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлить договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

2.6 Договоры РЕПО и обратного РЕПО

Признание в балансе ценных бумаг, проданных с обязательством выкупа на указанную дату в будущем (договоры РЕПО), не прекращается. Соответствующая сумма полученных денежных средств, включая начисленные проценты, признается в балансе по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». Разница между ценой продажи

и обратной покупки учитывается как процентные расходы и начисляется в течение срока действия договора с использованием метода эффективной процентной ставки. Если получатель имеет право продать или заложить актив, то актив отражается в балансе как «Финансовые активы, предназначенные для торговли, предоставленные в качестве обеспечения».

И наоборот, ценные бумаги, купленные с обязательством перепродажи на указанную дату в будущем (договоры обратного РЕПО), не признаются в балансе. Соответствующая сумма уплаченных денежных средств, включая начисленные проценты, признается в балансе по статье «Средства в других финансовых институтах» или «Кредиты и дебиторская задолженность». Разница между ценой покупки и ценой перепродажи учитывается как процентные доходы и начисляется в течение срока действия договора с использованием метода эффективной процентной ставки.

2.7 Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога на балансе осуществляется тогда и только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет признанных сумм и намерение произвести расчеты на нетто-основе либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в балансе в полной сумме.

2.8 Аренда

Определение того, является ли сделка арендой либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом требуется установить, зависит ли выполнение соглашения от использования конкретного актива или активов и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда (лизинг), по которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, капитализируется на дату начала срока действия аренды по справедливой стоимости арендованного имущества или, если эта сумма меньше, – по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендованное имущество отражается по статье «Имущество», а соответствующее обязательство перед арендодателем – по статье «Прочие обязательства». Арендные платежи распределяются между стоимостью финансирования и уменьшением обязательства по аренде таким образом, чтобы отражалась постоянная ставка процента на непогашенную сумму обязательства. Стоимость финансирования отражается непосредственно в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные и аналогичные расходы».

Капитализированные арендованные активы амортизируются в течение наиболее короткого из следующих периодов: ожидаемого срока полезного использования актива и срока аренды, если только нет обоснованной уверенности в том, что к Банку перейдет право собственности на актив в конце срока аренды.

Платежи по операционной аренде не признаются в балансе. Платежи по аренде учитываются в соответствии с прямым методом в течение всего срока аренды и включаются в статью «Заработная плата и административные расходы».

Банк в качестве арендодателя

Договоры аренды, по которым у Банка остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Банк предоставил в операционную аренду все объекты инвестиционной недвижимости, в результате чего он получает доход

от аренды. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендованного актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в качестве дохода в том периоде, в котором они были получены.

2.9 Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии.

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются в будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или

других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Чистые доходы от торговых операций

Финансовые результаты, полученные от торговых операций, включают все доходы и расходы от изменения справедливой стоимости, соответствующие процентные доходы или расходы и дивиденды по финансовым активам и финансовым обязательствам, предназначенным для торговли. Они включают также неэффективную часть доходов или расходов по операциям хеджирования.

Доход от аренды

Доход от аренды, полученный по инвестиционной недвижимости, учитывается по прямолинейному методу в течение срока аренды и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы».

2.10 Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценений. Изменения в ожидаемом сроке полезного использования отражаются в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитываются как изменения оценочных значений.

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 01 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете об изменениях собственных средств (капитала), за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного на счетах собственного капитала по статье «Фонд переоценки основных средств». Фонд переоценки основных средств, включенный в состав собственных средств, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива.

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом с целью списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Земля не амортизируется.

Здания	3,33%-4%
Транспортные средства	20%-33%
Рабочие машины и оборудование	14,29%-48%
Вычислительная техника	20%-48%
Банковское оборудование	14%-33%
Стационарное оборудование	10%-33,33%
Специальное банковское оборудование	5%-7%
Мебель	14,29%-48%
Специальный транспорт	14,29%

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание, по статье «Заработная плата и административные расходы».

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и нематериальные активы в отношении минимальной суммы вкладов. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Период и метод амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, связанных с активом, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетной оценки.

Программное обеспечение	20%-100%
-------------------------	----------

Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Заработная плата и административные расходы». Амортизация рассчитывается с использованием прямолинейного метода списания стоимости нематериальных активов до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования.

2.11 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива

(или подразделения, генерирующего денежные потоки) превышает его возмещаемую стоимость, актив (или подразделение, генерирующее денежные потоки) считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае балансовая стоимость актива повышается до его возмещаемой суммы. Убытки от обесценения, признанные в отношении гудвила, не восстанавливаются при последующем увеличении возмещаемой суммы.

2.12 Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размерах полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками». Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Коммиссионные доходы» на прямолинейной основе в течение срока действия договора гарантии.

2.13 Резервы

Резервы признаются, если Банк имеет текущее обязательство (юридическое или конструктивное), возникшее в результате прошлого события, есть значительная вероятность того, что для погашения обязательства потребуются отток экономических выгод, и может быть сделана надежная оценка суммы такого обязательства.

2.14 Уставный капитал

Отражается по исторической стоимости с учетом инфляции. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, когда они были объявлены.

2.15 Переоценка 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 баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках по сумме нетто.

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. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2012 – 30,3727); 44,9699 рублей за 1 евро (31 декабря 2012 – 40,2286). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

2.16 Налоги на прибыль

2.17.1 Текущий налог

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

2.17.2 Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, если материнская компания может контролировать период уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут уменьшены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий налог и отложенный налог, относящиеся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признаются в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же компании-налогоплательщику и налоговому органу.

2.17 Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

2.18 Обязательство по уплате страховых взносов

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

2.19 Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Банк приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой

стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения и признанной неконтрольной доли участия над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Банком, и принятым им обязательства. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на кассовые и подразделений Банка, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекают выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

2.20 Приобретение компаний у сторон, находящихся под общим контролем

Учет приобретения компаний у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов.

Активы и обязательства компании, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей компании (Предшественного владельца) на дату перехода. Гудвил, возникающий при приобретении компании Предшественным владельцем, также отражается в финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у Предшественного владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного вознаграждения, учитывается в финансовой отчетности как корректировка капитала.

3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Наличные средства	2 674 742	4 023 119
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 390 164	3 550 846
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «корреспондент» и «до востребования» в кредитных организациях		
Российской Федерации	220 456	1 340 802
других стран	90 619	197 858
Счета кредитной организации по другим операциям	-	-
Счета кредитной организации на ОПСБ	-	-
Включено в денежные средства и их эквиваленты	4 375 981	9 118 715
Итого денежные средства и их эквиваленты	4 375 981	9 118 715

Касса и остатки на счетах в центральных банках не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

4. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ПРИРОДНЫЕ ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Драгоценные металлы	2 929	4 294
Итого драгоценные металлы и природные драгоценные камни	2 929	4 294

По состоянию на 31 декабря 2013 года драгоценные металлы представлены золотыми инвестиционными монетами.

5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Обязательные резервы в Банке России	1 478 430	1 077 976
Итого обязательные резервы в Банке России	1 478 430	1 077 976

6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	-	447 129
Текущие счета кредитных организаций	-	2 519
Прочие суммы к получению	-	60 928
Срочные депозиты в кредитных организациях	10 965	1 309
Векселя кредитных организаций	-	202 229
Требования к ГРКЦ	-	-
Итого средства в других финансовых институтах	10 965	734 166
За вычетом резерва под обесценение	(491)	(977)
Итого средства в других финансовых институтах, нетто	10 494	733 129
Краткосрочно	10 494	733 129

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка не было остатков денежных средств в банках-контрагентах, превышающих 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. средства в других финансовых институтах не имеют обеспечения.

Сверка счета оценочного резерва по средствам в других финансовых институтах:

	2013 год	2012 год
Резерв под обесценение на 1 января:	(977)	(131)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	486	(646)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(491)	(977)

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Юридические лица:		
Коммерческое кредитование	31 303 127	22 310 640
Овердрафт	548 311	407 688
Кредитование предприятий малого бизнеса	154 896	121 680
Прочее	126 327	52 900
Физические лица:		
Автокредитование	3 566 296	1 556 273
Потребительское кредитование	1 602 181	1 168 442
Ипотечное кредитование	684 985	707 389
Овердрафт	4 460	3 115
Прочее	-	907 716
Итого кредиты и дебиторская задолженность	37 989 582	26 655 923
За вычетом резерва под обесценение	(4 914 032)	(1 922 329)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто	33 075 550	24 933 594
Краткосрочные	17 899 930	21 890 664
Долгосрочные	15 115 620	4 975 281

По состоянию на 31 декабря 2013 у Банка не было заемщиков, чьи остатки по кредитам превышали бы 10% от капитала Банка.

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

2013 год	Юридические лица				Прочее
	Коммерческое кредитование	Овердрафт	Кредитование предприятий малого бизнеса		
	(1 695 900)	(41 424)	(4 699)		(5 483)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(2 689 489)	-	(26 015)		-
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	10 567	-		(5 483)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	369 026	-	-		-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(4 016 364)	(30 857)	(30 714)		(10 938)
2013 год	Физические лица				Прочее
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Автокредиты	Овердрафт	
Резерв под обесценение на 1 января:	(102 891)	(1 532)	(76 371)	(29)	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(158 431)	(57 274)	(433 744)	(667)	-
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	-	-	-	-
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(261 322)	(58 806)	(504 115)	(916)	-
2012 год	Юридические лица				Прочее
	Коммерческое кредитование	Овердрафт	Кредитование предприятий малого бизнеса		
Резерв под обесценение на 1 января:	(1 550 597)	(27 267)	(3 446)		-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(153 495)	(14 157)	(1 253)		(5 483)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	8 182	-	-		-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(1 695 900)	(41 424)	(4 699)		(5 483)
2012 год	Физические лица				Прочее
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Автокредиты	Овердрафт	
Резерв под обесценение на 1 января:	(210 521)	-	(243 846)	(1 595)	(15)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	(1 532)	-	-	-
Восстановление резерва под обесценение в течение года	107 609	-	173 475	1 558	15
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	21	-	-	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(102 891)	(1 532)	(76 371)	(29)	-

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
- зарегистрированные на фондовой бирже	-	3 408
Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
- зарегистрированные на фондовой бирже	-	5 595
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	9 003
Бессрочные	-	3 408
Долгосрочные	-	5 595

Долевые и долговые ценные бумаги в 2012 году представлены акциями и облигациями российских организаций. В 2013 году у Банка отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги		
ОАО «Газпром»	-	3 408
ООО «УК «Агата»	-	-
ООО «УК «Montes Auri»	-	-
ОАО «Газпром нефть»	-	-
Долговые ценные бумаги		
ОАО «Газпром нефть»	-	3 003
ОАО «МТС»	-	2 595
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	9 003

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
С рейтингом BBB	-	3 408
С рейтингом BBB-	-	3 003
С рейтингом BB+	-	2 595
Без рейтинга	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	9 003

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
- зарегистрированные на фондовой бирже	-	50 991
Вложения в ЗПИФ	2 983 544	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 983 544	50 991
Бессрочные	2 983 544	-
Долгосрочные	-	50 991

Долговые ценные бумаги представлены облигациями российской кредитной организации.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
ОАО АКБ "Российский Капитал"	-	50 591
ЗПИФ рентный "Эксперт" (УК КапиталРезерв)	2 983 544	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 983 544	50 591
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
С рейтингом В+	-	50 591
Без рейтинга	2 983 544	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 983 544	50 591

10. Основные средства и нематериальные активы

	Зачисл.	Списан.	Присоединение к другим	Платежи и получения в течение года	Взношения на содержание имущества	Иные доходы	Прочие доходы	Доходы от реализации имущества	Итого		
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	1 466 188	-	36 674	3 372	11 805	94 971	13 005	31 729	331 755	16 490	1 956 042
Нераспределенная стоимость (на начало)											
Остаток на начало года 2012 года	1 466 188	-	66 142	4 047	25 693	118 406	31 729	34 038	331 755	18 485	3 120 574
Эффект от объединения в программу реорганизации	3 827 678	10 397	8 863	643	5 682	7 911	3 559	1 341	-	-	3 861 985
Поступления	749 491	-	40 980	3 214	13 811	339 309	80 278	5 239	-	32 221	1 064 499
Выбытия	-	(33)	(3 288)	-	(227)	(1 344)	(353)	(81)	(839 448)	(10 203)	(146 177)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2012 года	8 043 357	18 397	812 679	9 914	64 959	564 273	115 643	48 428	302 307	43 585	6 503 882
Поступления	5 948 137	-	25 012	4 991	10 386	194 373	44 718	8 502	3 314 987	-	9 351 318
Выбытия	(1 797 316)	-	(5 316)	(432)	(228)	(6 408)	(399)	(943)	-	-	(1 811 389)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2013 года	18 194 378	18 397	832 415	14 473	74 987	452 242	159 274	47 947	3 317 294	43 585	14 643 832
Накопленная амортизация											
Остаток на начало года 2012 года	-	-	29 448	3 685	33 888	23 455	19 732	12 309	-	1 993	134 832
Эффект от объединения в программу реорганизации	67 682	-	3 063	380	4 886	4 453	974	1 138	-	-	77 248
Амортизационные отчисления за отчетный период	171 153	-	12 472	1 149	11 001	18 758	14 620	7 402	-	20 346	236 897
Выбытия	-	-	(2 039)	-	(201)	(408)	(233)	(51)	-	(10 203)	(13 173)
Остаток амортизации на 31 декабря 2012 года	235 767	-	42 866	5 214	49 374	46 242	35 115	20 766	-	12 132	448 504
Амортизационные отчисления за отчетный период	269 188	-	20 881	1 522	14 279	30 987	21 771	7 987	-	28 173	339 738
Выбытия	(133 412)	-	(4 814)	(861)	(907)	(2 613)	(199)	(865)	-	-	(143 387)
Остаток амортизации на 31 декабря 2013 года	387 543	-	61 916	6 575	63 501	74 816	58 685	37 913	-	40 305	641 653
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	9 885 836	-	79 459	7 828	11 086	577 426	180 889	20 054	3 317 294	-	14 002 179

11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 412 994	1 340 600
Расчеты по зарплате персоналу	164 448	74 897
Конверсионные операции	6 873	60 662
Расходы будущих периодов	118 328	40 862
Расчеты по брокерским операциям	7	941
Предоплата по налогам	-	-
Наращенные доходы	60 662	0
Права требования, приобретенные по договорам цессии	291 433	-
Прочие	193 368	143 974
За вычетом резерва под обесценение	(384 809)	-
Итого прочие активы	1 863 114	1 632 026

По состоянию на 31 декабря 2013 года наибольшую сумму дебиторской задолженности составляют расчеты с ОАО «Республиканская Строительная Компания» (7,58%), ОАО «Медиа Группа «Событие» (5,46%).

12. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Средства других финансовых институтов		
Корреспондентские счета		
кредитных организаций-резидентов Российской Федерации	486 136	101 646
прочие	8 198	3 166
Кредиты банков, в том числе кредиты «свернهایت» и др. востребования	380 000	20 000
Обязательства по ФСР	-	16 212
Итого средств других финансовых институтов	874 338	140 643
Краткосрочные	874 338	140 643

Средства клиентов		
Крупные компании		
Текущие/расчётные счета	4 373 998	3 892 220
Срочные депозиты	1 221 810	1 720 803
Малые и средние компании		
Текущие/расчётные счета	5 212 655	3 839 735
Срочные депозиты	4 162 528	4 525 756
Индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчётные счета	579 213	440 157
Срочные депозиты	109 445	171 558
Физические лица		
Текущие/счета до востребования	2 343 909	2 930 016
Срочные депозиты	17 077 819	16 584 587
Прочие	78 569	256 157
Итого средства клиентов	35 159 905	34 361 969
Краткосрочные	26 554 481	28 982 360
Долгосрочные	8 605 534	5 378 709

По состоянию на 31 декабря 2013 год у Банка не было остатков денежных средств банков-контрагентов, превышающих 10% от капитала Банка.

13. Субординированный депозит (кредит)

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Субординированный депозит (кредит)	903 475	273 354
Итого субординированный депозит (кредит)	903 475	273 354

Номинальная стоимость субординированных депозитов привлеченных Банком от иностранной компании Jakmint Holdings LTD составляет 9 290 тыс. долларов США, от ОАО "Республиканская Финансовая Корпорация" 550 000 тыс.руб. Договорной срок погашения субординированных депозитов 2017–2043 гг., процентная ставка по этим депозитам составляет 3,75% (Jakmint Holdings LTD) и 7% (ОАО "Республиканская Финансовая Корпорация") годовых с ежеквартальной выплатой процентов.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2013 года	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2012 года
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинализованы в рублях РФ	11,31%	3 869 943	7,29%	1 284 702
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		3 869 943		1 284 702

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены собственным процентными и дисконтными векселями Банка. Основными векселедержателями являются ООО «ВестФинИнвест» и ООО «Республиканская Инвестиционная Компания» (76,66 % от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг).

15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Заработная плата	272 551	81 204
налоги к уплате	923 624	81 232
Доходы будущих периодов	5 062	46 856
Кредиторская задолженность	7 348	59 698
Суммы, поступившие до выполнения	33 949	-
Прочие	32 580	472
Итого прочие обязательства	1 275 114	269 559

По состоянию на 31 декабря 2013 года статья «Заработная плата» на 99,36% сформирована расчетами с персоналом по неиспользованным отпускам. Наибольшие суммы налогов к уплате составляют расчеты с бюджетом по налогу на прибыль (78,12%) и НДС (13,12%).

16. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	(1 301 253)	(327 338)
Изменения Отложенного налогообложения, связанные с:		
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	(12 889)	46 793
Отложенное налогообложение, отраженное на счетах собственного капитала	1 480 704	119 734
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	(46 793)	(59 682)
Итого расходов по налогу на прибыль	119 769	(340 225)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (2013 г.: 20%), за исключением доходов по государственным, муниципальным и некоторым другим ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9% и 0% (2013 г.: 15%, 9% и 0%), а также по дивидендам, которые облагаются по стандартной ставке налога 9% (2013 г.: 9%).

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Резерв под обесценение	-	110 139
Начисленные непроцентные доходы и расходы	-	24 168
Начисленные процентные доходы и расходы	-	443
Амортизация	-	14 734
Прочее	-	413
Финансовые активы по справедливой стоимости	-	3
Общая сумма отложенного налогового актива	-	149 900
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Основные средства	-	(100 356)
Прочее	-	(2 762)
Лизинг	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива(обязательства)	-	(103 117)
Итого чистый отложенный налоговый актив(обязательство)	-	46 783

17. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество акций	Номинальная стоимость	Итого
Остаток на 31 декабря 2011 года	255 650 000	255 650	255 650
Собственные выкупленные акции	15 000 000	15 000	15 000
Увеличение уставного капитала в ходе реорганизации	3 458 491 000	3 458 491	3 458 491
Остаток на 31 декабря 2012 года	3 729 141 000	3 729 141	3 729 141
Остаток на 31 декабря 2013 года	3 729 141 000	3 729 141	3 729 141
Итого акционерный капитал на 31 декабря 2013 года	3 729 141 000	3 729 141	3 729 141

По состоянию на 31 декабря 2013 г. все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль каждая и обладают одинаковыми правами.

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2013 года, согласно российской отчетности Банка, распределяемая прибыль составила 7 929 905 тыс. руб., а нераспределяемая прибыль – 3 118 864 тыс. руб. (31 декабря 2012 года соответственно: 358 630 тыс. руб., 2 542 013 тыс. руб.)

Нераспределяемая прибыль (в т.ч. резервный фонд) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается, согласно учредительным документам, в размере 5% уставного

капитала Банка путем ежегодных отчислений не менее 5% чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

18. Условные активы и обязательства

Экономическая среда

Несмотря на получение в 2002 году статуса страны с рыночной экономикой, России по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного контроля, которые не позволяют национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики в будущем будет в значительной степени зависеть от действий правительства РФ в области административных, законодательных и экономических реформ.

Юридическая среда

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Финансовые обязательства

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказа в предоставлении кредита. В этой связи подобные неустраиваемые обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Неиспользованные кредитные линии	1 249 153	1 388 807
Выданные гарантии и поручительства	2 169 479	311 144
Итого условные обязательства кредитного характера	3 418 632	1 699 951

Сверка счета оценочного резерва по условным обязательствам кредитного характера:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Резерв под обесценение на 1 января:	(165 038)	(17 275)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(2 635 134)	(147 763)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	248 551	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(2 553 621)	(165 038)

Обязательства по договорам текущей аренды

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры аренды помещений. Ниже приведена информация о приблизительном размере арендных платежей по действующим безотзывным договорам аренды:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Менее 1 года	305 335	878 232
От 1 года до 5 лет	1 727 696	246 667
Более 5 лет	22 060	169
Итого обязательства по операционной аренде	2 055 124	1 125 068

19. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты и дебиторская задолженность	5 403 162	3 490 719
Финансовые активы	24 899	101 432
Средства в других финансовых институтах	139 965	62 467
Итого процентные доходы	5 568 076	3 654 638
Средства клиентов	(2 113 743)	(2 587 065)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(211 863)	(72 016)
Текущие/расчетные счета	(111 969)	(61 198)
Средства других финансовых институтов	(8 884)	(7 106)
Итого процентные расходы	(2 446 469)	(2 727 385)
Чистые процентные доходы	3 121 607	927 253

20. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫМ КАК ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	160 344	162 143
Итого чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	160 344	162 143

21. Комиссионные доходы и расходы

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	2 314 700	1 179 269
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	653 243	916 578
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	68 890	47 963
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	13 226	12 340
Комиссия по другим операциям	1 565 391	10 437
Итого комиссионные доходы	4 615 450	2 166 587
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(136 056)	(77 540)
Комиссия по операциям инкассации	(9 834)	(5 525)
Комиссия по обслуживанию пластиковых карт	(8 610)	(4 232)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(3 090)	(2 777)
Комиссия за услуги по переводу денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(569)	(311)
Комиссия по другим операциям	(46 726)	(18 378)
Итого комиссионные расходы	(205 091)	(108 803)
Чистый комиссионный доход	4 410 359	2 057 784

22. Дивидендный доход

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	527	-
Итого дивидендный доход	527	-

23. Прочие операционные доходы

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Доходы от безвозмездно полученного имущества	3 961 117	792 000
Доходы от операций с выкупными ценными бумагами	65 322	543 927
Штрафы, пени, неустойки полученные	443 797	207 476
Доход от сдачи имущества в аренду (в т.ч. лицензионные операции)	167 969	28 594
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17 978	2 959
Прочие	47 529	267 071
Итого прочие операционные доходы	4 703 612	1 752 297

24. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Затраты на персонал	(4 219 758)	(2 908 093)
Расходы по налогам (за исключением налога на прибыль)	(494 859)	(203 646)
Арендная плата	(1 093 545)	(702 511)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(566 798)	(114 242)
Расходы от операций с вытупренными ценными бумагами	-	(21 039)
Расходы на охрану	(497 223)	(380 947)
Амортизации основных средств	(339 736)	(266 897)
Административные расходы	(88 688)	(67 081)
Расходы на рекламу	(171 611)	(96 838)
Профессиональные услуги (аудит, страхование и другие)	(213 653)	(3 336)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	-	(18 914)
Прочие	(1 734)	(3 719)
Итого заработная плата и административные расходы	(7 687 515)	(4 678 964)

В состав расходов по заработной плате за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, включены выплаты заработной платы, социальных пособий.

Прочие налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, налог на транспорт и прочие налоги, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с законодательством РФ сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя проведения отчислений в пенсионные фонды в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе отчислений на социальное страхование в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

25. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банк рассматривает управление рисками и контроль за ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Банком установлены внутренние стандарты по уровню прозрачности рисков. Эти стандарты используются Банком в качестве основы для контроля, ограничения и управления рисками.

В структуре Банка функционирует Служба внутреннего контроля, деятельность которой направлена на предотвращение убытков Банка и ее клиентов. Руководство полагает, что деятельность Службы внутреннего контроля полностью отвечает требованиям, предъявляемым Центральным банком Российской Федерации.

Кредитный риск, риск ликвидности, а также риск изменения процентных ставок и валютный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности. Ниже представлена применяемая Банком политика управления указанными рисками.

25.1 Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательства заемщиком или контрагентом Банка в установленный срок.

Анализ резерва под обесценение

Системы внутреннего и внешнего рейтинга больше сконцентрированы на качестве кредита с момента его выдачи и с момента начала инвестиционной деятельности. В отличие от них, резервы под обесценение признаются для целей финансовой отчетности только в отношении убытков, которые уже понесены на отчетную дату, на основе наличия объективных признаков обесценения. Вследствие применения различных методологий сумма понесенных кредитных убытков, отраженных в финансовой отчетности, как правило, меньше суммы, определенной по модели ожидаемых убытков, которая применяется для целей внутреннего оперативного управления и банковского регулирования.

Резерв под обесценение на конец года, отраженный в бухгалтерском балансе, сформирован на основе каждого из четырех категорий внутреннего рейтинга. Однако большая часть резерва под обесценение формируется на основе двух нижних оценок. Таблица, приведенная ниже, отражает стоимость кредитов и дебиторской задолженности и процент балансовых и забалансовых статей Банка, относящихся к кредитам и дебиторской задолженности, и связанным с ними резервом под резервом под обесценение по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

Внутренний рейтинг Банка	Кредиты и дебиторская задолженность					
	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе						
1. Стандартные ссуды	4 138 992	-	4 138 992	5 109 034	-	5 109 034
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	23 917 389	(2 738 293)	21 179 106	13 918 847	(923 320)	12 995 527
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	381 730	(272 551)	109 179	273 185	(167 970)	105 195
4. Обесцененные	149 913	(149 913)	-	58 463	(58 463)	-
Оцениваемые на совокупной основе						
1. Стандартные ссуды	1 933 064	-	1 933 064	1 873 401	-	1 873 401
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	7 833 582	(1 739 374)	6 094 208	5 603 824	(770 656)	4 833 168
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	34 902	(14 001)	20 901	18 189	(1 920)	17 269
Итого	37 389 582	(4 914 032)	32 475 550	26 555 925	(1 922 331)	24 633 594

Внутренний рейтинг помогает руководству определить существование объективных признаков обесценения в соответствии с требованиями МСФО 39 на основе следующих критериев, установленных Банком:

- задолженность по договорным выплатам основной суммы долга или процентов;
- заемщик испытывает трудности с движением денежных средств (например, отношение акционерного капитала к общей сумме активов, чистый процентный доход от продаж);

- нарушение условий кредитного договора;
- инициирование процедуры банкротства;
- ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- снижение стоимости залога; и
- снижение качества ниже уровня категории инвестиции.

Политика Банка требует проведения анализа отдельных финансовых активов, уровень существенности которых превышает установленный порог, как минимум ежегодно, или чаще, если того требуют конкретные обстоятельства. Резервы под обесценение по индивидуально оцениваемым счетам определяются через оценку понесенных убытков на отчетную дату в каждом конкретном случае и применяются ко всем индивидуальным существенным счетам. При оценке обычно учитывается имеющееся залоговое обеспечение (включая повторное подтверждение его законности) и предполагаемые поступления по данному индивидуальному счету.

Совместно оцениваемые резервы под обесценение создаются:

- по портфелям однородных активов, которые, каждый в отдельности, находятся ниже установленного порога существенности;
- убыткам, которые понесены, но еще не идентифицированы, посредством использования прошлого опыта, профессионального суждения и методик обработки статистической информации.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	Примечание	Общая сумма максимального кредитного риска	
		31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Денежные средства и их эквиваленты	3	4 375 981	9 118 719
Средства в других финансовых институтах	6	10 494	733 139
Кредиты и дебиторская задолженность	7	28 075 550	24 933 934
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8		
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	9 605
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	2 980 544	50 991
Прочие активы	11	1 603 114	1 652 026
Условные активы и обязательства			
Финансовые гарантии	18	2 106 479	311 144
Кредитные обязательства и прочие обязательства кредитного характера	18	1 246 153	1 368 607

В вышеприведенной таблице показаны наихудшие сценарии по кредитному риску Банка на 31 декабря 2013 и 2012 годов, без учета имеющегося залогового обеспечения или иного средства повышения качества кредита. По балансовым активам установленный максимальный риск основан на чистой балансовой стоимости, отраженной в бухгалтерском балансе.

Как показано выше, 73,27 % общего максимального риска возникает от ссуд и авансов, выданных банкам и клиентам (в 2012 году: 67,83%).

Руководство Банка уверено в своей способности контролировать и поддерживать минимальный размер кредитного риска, возникающего по портфелю ссуд и авансов и долговых ценных бумаг на основе следующего:

- 75,38% ссуд и дебиторской задолженности отнесены в две категории высшего качества по системе внутреннего рейтинга (в 2012 году: 72,22%);
- 75,38% ссуд и дебиторской задолженности портфеля не считаются ни просроченными, ни обесцененными (в 2012 году: 90,96%);
- Из 28 188 034 тыс. руб. ссуд и дебиторской задолженности, оцененных на индивидуальной основе, менее 1% являются обесцененными;
- Банк ввел более жесткий процесс отбора клиентов для предоставления им ссуд и дебиторской задолженности.

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

Анализ просроченных, но не обесцененных ссуд

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

31 декабря 2013 года	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность						
Коммерческое кредитование	31 106 494	88 939	30 280	42 538	19 773	31 288 024
Потребительское кредитование	1 171 595	300 513	42 229	10 400	21 766	1 546 503
Автокредитование	2 576 516	401 665	47 027	53 661	17 002	3 496 293

31 декабря 2012 года	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность						
Коммерческое кредитование	22 207 476	42 007	14 455	23 192	21 023	22 308 153
Потребительское кредитование	901 698	222 449	23 857	1 777	17 136	1 166 917
Автокредитование	1 317 151	154 189	22 877	22 104	6 750	1 525 621

Анализ обесцененных ссуд

	Кредиты и дебиторская задолженность	
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Обесцененные ссуды		
- автокредитование	89 002	31 253
- потребительское кредитование	55 679	21 465
- коммерческое кредитование	15 103	2 629
- кредитование предприятий малого бизнеса	7 498	2 265
- прочие	2 632	753
Справедливая стоимость залогового обеспечения	175 912	268 589

Анализ географической концентрации кредитного портфеля и других активов

Комитет по управлению активами-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении Содружества Независимых Государств и стран Балтии.

Ниже приведена концентрация активов Банка, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года.

31 декабря 2013 года	Россия	Европа	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	4 284 757	91 234	4 375 991
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	2 929	-	2 929
Обязательные резервы в Банке России	1 478 420	-	1 478 420
Средства в других финансовых институтах	10 494	-	10 494
Кредиты и дебиторская задолженность	33 075 550	-	33 075 550
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 983 544	-	2 983 544
Основные средства	14 002 179	-	14 002 179
Нематериальные активы	-	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	14 475	-	14 475
Прочие активы	1 863 114	-	1 863 114
Итого	57 715 481	91 234	57 806 715

31 декабря 2012 года	Россия	Европа	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	9 920 857	197 858	9 118 715
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	4 284	-	4 284
Обязательные резервы в Банке России	1 077 976	-	1 077 976
Средства в других финансовых институтах	733 129	-	733 129
Кредиты и дебиторская задолженность	24 933 594	-	24 933 594
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 005	-	9 005
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 991	-	50 991
Основные средства	6 430 005	-	6 430 005
Нематериальные активы	28 373	-	28 373
Текущие требования по налогу на прибыль	15 385	-	15 385
Прочие активы	1 653 036	-	1 653 036
Итого	43 853 825	197 858	44 053 683

Анализ отраслевой концентрации кредитного портфеля

Ниже приведена концентрация активов Банка, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на 31 декабря 2013 года и по состоянию на 31 декабря 2012 года.

31 декабря 2013 года	Банковские учреждения	Промышленность	Население	Отрасли и различные хозяйства	Государственный сектор	Прочие отрасли	Услуги	Финансовые учреждения	Финансовый актив	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	4 375 981	-	-	-	-	-	-	-	-	4 375 981
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	2 929	-	-	-	-	-	-	-	-	2 929
Обязательные резервы в Банке России	1 478 420	-	-	-	-	-	-	-	-	1 478 420
Средства в других финансовых институтах	10 494	-	-	-	-	-	-	-	-	10 494
дебиторская задолженность	-	880 359	1 825	21 404 450	-	5 227 448	549 706	5 031 762	-	33 075 550
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, оцениваемые при первоначальной цене по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 983 544	-	-	-	-	-	-	-	-	2 983 544
Основные средства	14 002 179	-	-	-	-	-	-	-	-	14 002 179
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Тождество требования по налогу на прибыль	14 475	-	-	-	-	-	-	-	-	14 475
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	1 883 114	-	-	-	-	-	-	-	-	1 883 114
Итого	24 731 136	880 359	1 825	21 404 450	0	5 227 448	549 706	5 031 762	-	57 806 880

31 декабря 2013 руб.	Собственные участия	Привлечение	Наличность	Отложен и различные кредиты	Государственный сектор	Прочие статьи	Учредительский процент	Собственные акции	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	9 118 715	-	-	-	-	-	-	-	9 118 715
Долговые инструменты и прочие договорные связи	4 384	-	-	-	-	-	-	-	4 384
Обязательные резервы в Банке России	1 077 978	-	-	-	-	-	-	-	1 077 978
Средства в других финансовых институтах	733 129	-	-	-	-	-	-	-	733 129
Кредиты и дебиторская задолженность	497 650	2 509 354	79 730	12 728 071	-	5 721 432	118 581	3 280 376	34 933 584
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток финансовые активы, оцененные при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток финансовые активы, механизирующие в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	6 405	-	-	-	2 596	-	-	9 005
Основная средства	50 991	-	-	-	-	-	-	-	50 991
Нематериальные активы	6 430 005	-	-	-	-	-	-	-	6 430 005
Налоговые отчисления по налогу на прибыль	28 373	-	-	-	-	-	-	-	28 373
Техническое оборудование по налогу на прибыль	15 385	-	-	-	-	-	-	-	15 385
Прочие активы	17 550	2 130	67 538	221 601	4 490	588 012	234 581	118 152	1 052 026
Итого	17 974 058	-	-	-	-	-	-	-	17 974 058

Кредитные договоры, условия по которым были пересмотрены

Деятельность по реструктуризации кредитов включает продление периода договоренности об оплате, утвержденные планы с внешним руководством, изменение условий погашения и отсрочка платежа. После реструктуризации счет клиента, который раньше был просроченным, переводится из нормального статуса, и управляется вместе с аналогичными счетами. Политики и методы по реструктуризации основаны на показателях или критериях, которые по решению местного руководства, свидетельствуют о большой вероятности продолжения выплат заемщиком. Политики постоянно пересматриваются. Реструктуризация обычно применяется в отношении срочных осуд, в частности, в отношении осуд для финансирования клиентов. Осуды с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, составили 28 467 тыс. руб. на 31 декабря 2013 года (в 2012 году: 521 933 тыс. руб.).

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Юридические лица		
Коммерческое кредитование	16 376	511 949
Кредитование предприятий малого бизнеса	8 524	1 562
Физические лица		
Потребительское кредитование	3 286	6 007
Автокредитование	511	-
Ипотечка	-	-
Итого	28 467	521 933

25.2 Рыночные риски

Банк подвергается влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютным инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания соответствующих лимитов, маржи и требований к залому.

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2013 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

25.3 Процентный риск

Для управления процентным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

25.4 Валютные риски

На финансовое положение и денежные потоки Банка оказывают влияние колебания курсов иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты на уровень риска в разрезе валют. Указанные лимиты также соответствуют минимальным требованиям Банка России. Анализ подверженности Банка риску изменения курсов иностранных валют представлен в следующей таблице:

	31 декабря 2013 года					
	Рубли	Доллары США	Евро	Фунт стерлингов	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	3 610 915	482 368	270 660	2 392	9 646	4 375 981
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	2 929	-	-	-	-	2 929
Обязательные резервы в Банке России	1 479 420	-	-	-	-	1 479 420
Средства в других финансовых институтах	260	10 244	-	-	-	10 494
Кредиты и дебиторская задолженность	29 414 626	2 122 248	1 527 676	-	-	33 075 550
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 983 544	-	-	-	-	2 983 544
Основные средства	14 002 179	-	-	-	-	14 002 179
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
Текущие отчисления по налогу на прибыль	14 475	-	-	-	-	14 475
Отложенный налоговый актив	0	-	-	-	-	0
Прочие активы	1 863 114	-	-	-	-	1 863 114
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	53 379 451	2 615 861	1 808 336	2 392	9 646	57 805 686
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
- средства других финансовых институтов	779 562	16 688	78 044	13	-	874 308
- средства клиентов	29 409 909	3 333 267	2 345 491	6 411	4 917	35 199 995
Субординированный депозит (кредит)	471 450	432 025	-	-	-	903 475
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 869 943	-	-	-	-	3 869 943
Прочие обязательства	1 275 114	-	-	-	-	1 275 114
Резерв на возможные потери под обязательства условного характера	2 553 621	-	-	-	-	2 553 621
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	38 419 629	3 781 981	2 423 535	6 434	4 917	44 636 486
СУММАРНАЯ НЕТО-ПОЗИЦИЯ	14 959 822	(1 166 120)	(615 199)	(4 032)	4 729	13 170 199
Условные активы и обязательства	3 418 632	-	-	-	-	3 418 632

	31 декабря 2013 года					
	Рубли	Доллары США	Евро	Фунт стерлингов	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	7 594 653	561 208	543 813	6 615	12 426	8 118 715
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	4 284	-	-	-	-	4 284
Обязательные резервы в Банке России	1 077 979	-	-	-	-	1 077 979
Средства в других финансовых институтах	390 343	462 433	10 363	-	-	733 129
Кредиты и дебиторская задолженность	21 977 568	1 671 478	1 294 603	-	-	24 933 594
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	0
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 005	-	-	-	-	9 005
Финансовые активы, классифицируемые в наличии для продажи	50 991	-	-	-	-	50 991
Основные средства	6 430 005	-	-	-	-	6 430 005
Нематериальные активы	28 373	-	-	-	-	28 373
Текущие требования по налогу на прибыль	15 385	-	-	-	-	15 385
Прочие активы	1 594 531	47 842	9 653	-	-	1 652 026
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	39 043 114	3 142 931	1 848 427	6 615	12 426	44 053 483
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
- средства других финансовых институтов	50 629	69 147	267	-	-	140 043
- средства клиентов	29 842 844	2 760 542	1 745 885	6 693	4 005	34 361 069
Субординированный депозит (кредит)	-	273 354	-	-	-	273 354
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 294 702	-	-	-	-	1 294 702
Прочие обязательства	269 035	9 433	92	-	-	288 560
Резерв на возможные потери под обязательства условного характера	195 038	-	-	-	-	195 038
Отложенное налоговое обязательство	72 941	-	-	-	-	72 941
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	31 676 179	3 132 476	1 746 244	6 693	4 005	36 568 697
СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	7 366 935	10 425	902 183	(278)	7 521	7 484 786
Условные активы и обязательства	1 699 751	-	-	-	-	1 699 751

25.5 Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как осуды, предоставленные клиентам Банка, так и осуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если

подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыль и убытки	(116 612)	116 612	1 043	(1 043)
Влияние на капитал	(116 612)	116 612	1 043	(1 043)
	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Руб./евро +10%	Руб./евро -10%	Руб./евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыль и убытки	(61 520)	61 520	10 218	(10 218)
Влияние на капитал	(61 520)	61 520	10 218	(10 218)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

25.6 Риск изменения процентных ставок

Финансовое положение и движение денежных средств Банка подвергается влиянию изменений рыночных процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают изменения рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние изменения процентных ставок на процентные доходы Банка.

и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок. Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка.

В таблице ниже представлен процентный риск Банка на 31 декабря 2013 и 2012 годов. В ней отражены финансовые инструменты Банка по балансовой стоимости в разбивке по категориям: по самой ранней дате договорного пересмотра цен или по срокам погашения.

2013 год	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Безразлич-ные	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	4 375 981	4 375 981
Драгоценные металлы и драгоценные камни	-	-	-	-	-	2 929	2 929
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	1 479 420	1 479 420
Средства в других финансовых институтах	10 494	-	-	-	-	-	10 494
Кредиты и дебиторская задолженность	2 479 078	3 629 370	11 871 482	14 507 820	637 700	-	33 525 550
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, выходящие в обращение для продажи	-	-	-	-	-	2 983 544	2 983 544
Основные средства	-	-	-	-	-	14 002 179	14 002 179
Рекламные активы	-	-	-	-	-	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	14 475	14 475
Отложенный налоговый доход	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	1 863 114	1 863 114
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	2 489 572	3 629 370	11 871 482	14 507 820	637 700	24 730 642	57 806 685
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по дисконтированной стоимости							
- средства других финансовых институтов	874 338	-	-	-	-	-	874 338
- средства клиентов	14 544 131	4 240 796	10 024 171	6 258 727	692 170	-	35 759 995
Субординированный депозит (кредит)	-	-	-	798 742	104 733	-	903 475
Выпущенные датированные ценные бумаги	583 340	378 730	2 718 406	289 505	-	-	3 980 043
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	1 275 114	1 275 114
Резерв на изменения потерь под обязательства условного характера	-	-	-	-	-	2 523 621	2 523 621
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	16 001 714	4 619 526	12 742 627	7 346 974	796 903	3 828 735	44 636 485
СУММАРНАЯ НЕТО-ПОЗИЦИЯ	-13 512 142	-819 156	-871 145	7 160 846	-159 203	20 901 906	13 170 199

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроцентные	Итого
2013 год							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	9 118 715	9 118 715
Денежные инструменты и прочие денежные claims	-	-	-	-	-	4 284	4 284
Обязательства резервы в Банке России	-	-	-	-	-	1 077 976	1 077 976
Средства и другие финансовые институты	83 779	108 102	549 248	-	-	-	733 129
Кредиты и дебиторская задолженность	638 824	3 355 958	16 125 445	3 982 168	630 158	-	34 933 594
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	0
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	9 805	9 805
Финансовые активы, оцениваемые в балансе для продажи	-	-	-	50 991	-	-	50 991
Основные средства	-	-	-	-	-	8 430 885	8 430 885
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	28 373	28 373
Текущие резервы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	15 385	15 385
Прочие активы	-	-	-	-	-	1 632 026	1 632 026
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	943 603	3 466 160	16 654 693	4 033 169	630 158	18 235 789	44 613 463
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- средства других финансовых институтов	20 000	-	-	-	-	120 943	140 943
- средства клиентов	12 796 262	687 344	13 528 824	5 679 876	258 833	-	34 361 039
Субординированный депозит (кредит)	-	-	-	121 491	151 803	-	273 294
Выпущенные долговые ценные бумаги	140 720	72 465	1 030 338	41 179	-	-	1 284 702
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	269 530	269 530
Резерв на возможные потери под обязательства условного характера	-	-	-	-	-	163 038	163 038
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	72 941	72 941
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	12 956 982	759 709	14 559 162	5 842 546	450 696	627 672	34 596 637
СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	-11 883 379	2 686 391	2 095 531	-1 209 386	179 462	17 708 117	7 486 786

Следующая таблица представляет процентные активы и обязательства Банка на 31 декабря 2013 и 2012 годов и их соответствующие средние эффективные ставки процента. Данные ставки процента являются приблизительным значением доходности к погашению данных активов и обязательств.

	31 декабря 2013 года	Средняя эффективная ставка процента, %	31 декабря 2012 года	Средняя эффективная ставка процента, %
Процентные активы				
Средства в других банках и прочие финансовые инструменты				
Кредиты и депозиты				
- Рубли РФ	250	8,0	20 000	8,0
- Доллар США	10 264	4,5	-	-
Кредиты клиентам				
- Рубли РФ	29 414 629	18,3	21 977 598	19,0
- Доллар США	2 123 248	14,1	1 671 418	14,3
- Евро	1 537 576	17,9	1 284 608	18,2
Процентные обязательства				
Текущие счета и средства клиентов				
Текущие счета и вклады до востребования				
- Рубли РФ	12 257 587	2,3	13 653 313	2,5
- Доллар США	174 581	1,2	135 682	1,2
- Евро	99 604	1,4	108 351	1,5
- Фунты стерлингов	3 414	1,3	4 229	1,6
- Прочие валюты	4 347	1,7	4 315	1,8
Срочные депозиты				
- Рубли РФ	17 242 322	10,8	16 329 532	11,0
- Доллар США	3 158 285	7,1	2 603 860	7,4
- Евро	2 245 867	7,6	1 637 534	8,0
- Фунты стерлингов	2 207	6,7	2 664	7,1
- Прочие валюты	670	6,2	590	6,5
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Рубли РФ	3 688 943	11,31%	1 364 702	7,29
- Евро	-	-	-	-

25.7 Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи вкладов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат.

Процесс управления ликвидностью Банка, которое осуществляется в рамках Банка и отслеживается отдельной группой специалистов Казначейства, включает в себя следующее:

- Ежедневное финансирование, которым управляют посредством отслеживания будущих денежных потоков для обеспечения возможности выполнения требований. Сюда входит пополнение средств по мере наступления по ним срока погашения или оплаты или по мере их выдачи в качестве займов клиентам. Для этой цели Банк активно участвует на глобальных денежных рынках.

- Ведение портфеля высоколиквидных активов, которые можно легко продать для защиты от непредвиденных перебоев в движении денежной наличности.
- Отслеживание балансовых коэффициентов ликвидности и их соответствие внутренним и внешним нормативным требованиям.
- Управление концентрацией и структурой сроков погашения задолженности.

Отслеживание и отчетность являются формой управления движением денежной наличности и составлением прогнозов на следующий день, неделю, и месяц соответственно, так как они являются ключевыми периодами в процессе управления ликвидностью. Исходной позицией составления таких прогнозов является анализ срока погашения финансового обязательства, основанного на договоре, и ожидаемая дата получения средств по финансовым активам.

Кроме того, Казначейство Банка отслеживает краткосрочные активы, несовпадающие по срокам, уровень и тип неиспользованных кредитных обязательств, использование овердрафтов и влияние условных обязательств, таких как резервные аккредитивы и гарантии.

В нижеприведенной таблице показаны денежные потоки, подлежащие оплате Банком, по финансовым обязательствам, возникающим от производных финансовых инструментов, в разбивке по оставшимся срокам погашения на отчетную дату в соответствии с условиями договора. Суммы, раскрытые в данной таблице, являются недисконтированными денежными потоками в соответствии с условиями договора, поскольку Банк управляет риском ликвидности на основе ожидаемых недисконтированных денежных притоков наличности. В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	ИТОГО
2013 год						
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	878 710	-	-	-	-	878 710
- средства клиентов	14 974 019	4 304 408	10 625 621	6 468 234	1 017 480	37 389 772
Субординированный депозит (кредит)	-	-	-	966 478	172 810	1 139 288
Выпущенные долговые ценные бумаги	584 995	281 534	2 800 010	324 248	-	3 990 774
ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	16 437 724	4 585 932	13 425 631	7 758 958	1 190 300	43 398 544

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	ИТОГО
2012 год						
Финансовые обязательства, оцененные по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	20 136	-	-	-	-	20 136
- средства клиентов	7 649 466	2 669 401	12 308 150	4 867 313	62 830	27 747 160
Субординированный депозит (кредит)	861	1 698	7 692	161 386	266 930	458 667
Выпущенные долговые ценные бумаги	141 020	73 798	1 062 196	41 296	-	1 318 310
ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	7 811 483	2 944 897	13 378 038	5 069 995	339 760	29 544 173

Срок погашения задолженности по кредитам представляет собой период с отчетной даты по дату погашения задолженности, для которых срок погашения установлен менее одного месяца. Долгосрочные кредиты в России, как правило, не выдаются. Однако на российском рынке зачастую практикуется выдача краткосрочных кредитов с перспективой возобновления при наступлении срока погашения. Таким образом, реальный срок погашения по кредитам может быть дольше приведенного в таблицах. Таблицы составлены с учетом прав держателей на снятие средств со счетов по требованию.

Торговые ценные бумаги показаны как подлежащие реализации в течение месяца, однако следует учитывать, что реализация таких активов зависит от конъюнктуры финансового рынка.

26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Целями Банка при контроле и регулировании капитала, который является более широким понятием по сравнению с понятием «собственный капитал» в бухгалтерском балансе, являются:

- соблюдение требований к капиталу, установленных органами регулирования банковских рынков, на которых работает Банк;
- защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для акционеров и прочие выгоды для других заинтересованных сторон; и
- поддержание устойчивых собственных средств для продолжения развития коммерческой деятельности.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала.

Адекватность капитала и соблюдение нормативных требований к капиталу ежедневно отслеживаются руководством Банка. Для этой цели применяются методики, разработанные на основе рекомендаций Базельского комитета и директив Европейского Сообщества, внедренных Центральным Банком РФ (Банком России) для целей надзора. Банку России ежемесячно предоставляется вся требуемая информация.

Банк России требует, чтобы каждый Банк или банковская группа поддерживали минимальный уровень нормативного капитала в размере 10%. Кроме того, отдельные банковские дочерние компании или подобные финансовые учреждения, не зарегистрированные в Европейском Сообществе, непосредственно регулируются и контролируются местными органами банковского надзора, которые могут быть разными в разных странах.

В соответствии с текущими требованиями к капиталу Банка России, банки обязаны поддерживать коэффициент капитала к рисковому средневзвешенным активам на уровне выше предписанного минимума. Банк выполнял вышеизложенное требование по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными сторонами считаются стороны, одна из которых имеет возможность напрямую или косвенно через одну или более промежуточных компаний контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны, является ассоциированной компаний либо входит в состав ключевого руководства данной стороны.

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

2013 год	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность	267	11 966	1 040 389	1 052 612
Средства клиентов	-	26 139	3 587	29 726
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 811	1 811
2012 год	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность	-	1 749	43 611	45 360
Средства клиентов	23 319	3 538	3 695 930	3 722 777

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 и 2012 годы:

	Аktionеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
2013 год				
Процентные доходы	-	1 522	197 912	199 434
Выплаченные дивиденды	338 550	-	-	338 550
Процентные расходы	-	1 725	56 437	58 162
2012 год	Аktionеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	1 414	689	2 103
Процентные расходы	3 532	636	2 360	6 427

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2013 и 2012 годы:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	320 194	45 224

Действующая в Банке система бухгалтерского учета не предусматривает аккумулирование доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. Руководство Банка полагает, что большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

По информации пресс-службы Центрального банка Российской Федерации (Банка России) Банк России принял решение о финансовом оздоровлении АКБ МОСОБЛБАНК ОАО, «ИНРЕСБАНК» ООО и ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» по предложению АСВ (Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов») с учетом экономической целесообразности мер по предупреждению банкротства.

Мероприятия по предупреждению банкротства проводит АСВ совместно с открытым акционерным обществом Банк «Северный морской путь» ОАО «СМП Банк» согласно Плану участия, одобренному Советом директоров Банка России.

План участия предусматривает осуществление Банком России финансирования мероприятий по финансовому оздоровлению АКБ МОСОБЛБАНК ОАО, «ИНРЕСБАНК» ООО и ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» после приобретения ОАО «СМП Банк» акций (долей в уставных капиталах) этих банков в количестве (размере), позволяющем определять решения по вопросам, отнесенным к компетенции собраний их акционеров (участников). Реализация плана и финансирование начинаются после получения новыми собственниками полного контроля (порядка 97% акций) над тремя банками и вывода из капитала прежних мажоритарных акционеров.

Центральный банк Российской Федерации и «Агентство по страхованию вкладов» в рамках Плана участия в предупреждении банкротства АКБ МОСОБЛБАНК ОАО, «ИНРЕСБАНК» ООО и ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» предусмотрели выделение средств в объеме, достаточном для обеспечения нормальной работы этих банков и соблюдения обязательных нормативов деятельности. На цели финансового оздоровления «Агентство по страхованию вкладов» предоставит ОАО «СМП Банк» кредит в размере 56,8 млрд. рублей сроком на 10 лет.

Реализация утвержденного плана позволит АКБ МОСОБЛБАНК ОАО, «ИНРЕСБАНК» ООО и ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» восстановить финансовую устойчивость и обеспечит возможность бесперебойного проведения расчетов с клиентами. Ссылка на официальный текст: http://www.cbr.ru/press/PR.aspx?file=21052014_165934bank.htm

По мнению Банка, кроме обстоятельства, изложенного выше, после отчетной даты не произошло событий, которые могли бы существенно повлиять на достоверность финансовой отчетности за отчетный период.

От имени Правления Банка:


Первый Заместитель Председателя Правления
Васильев Д.А.




Заместитель Главного бухгалтера
Шияновский И.Г.