

1 Введение

Основные виды деятельности

Коммерческий банк «Гарант-Инвест» (Закрытое акционерное общество) (далее – Банк) является кредитной организацией, созданной путем реорганизации в форме преобразования Коммерческого банка «Гарант-Инвест» (Общества с ограниченной ответственностью) на основании решения общего собрания участников (протокол № 19 от 9 июня 1999 года)

Банк работает на основании лицензии Банка России от 26 июня 2012 года № 2576 на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности и по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

КБ «Гарант-Инвест» (ЗАО) включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 15 июля 2005 года под номером 838.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Московской Межбанковской Валютной биржи, Московской Международной Бизнес Ассоциации, Международных платежных систем VISA, MasterCard Worldwide, Diners Club, Российской Национальной Ассоциации SWIFT (РОССВИФТ), а также учредителем Некоммерческого партнерства «Российский Совет Торговых Центров».

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов и физических лиц, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес Банка: 127051, г. Москва, 1-ый Колобовский пер., д.23

Среднегодовая численность персонала Банка в 2013 году составила 103 человек (2012 г.: 110 человек)

Наименование	2013 год	2012 год
	Доля %	Доля %
Панфилов А.Ю.	43,18	20,47
ЗАО «Формулаинвест»	16,52	19,71
Козовой Г.И.	11,00	10,00
ООО «Имекс-Финанс»	5,17	7,37
Еремеев А.В.	3,92	5,58
Бирюкова И.П.	2,46	3,51
Бирюкова Е.В.	2,46	3,51
Смирнова В.В.	1,96	2,79
Панфилов Ю.В.	1,95	2,78
Сяглов А.М.	1,61	2,29
Горбунова Н.А.	1,57	2,24
Панфилова Т.Г.	1,48	2,11
Смирнов В.Ф.	1,46	2,08
Панфилова О.П.	1,31	1,42
Семенов А.А.	0,80	1,15
Булавинцева Т.В.	0,79	1,12
ООО «Монитор-Тайм»	0,00	4,39
Заведцкий С.В.	0,00	3,65
Остальные акционеры, владеющие менее 1 % от уставного капитала	2,36	3,83
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 31 декабря 2013 года конечным бенефициаром ЗАО «Формулаинвест» является Семенютин Олег Николаевич, конечным бенефициаром ЗАО «Имекс-Финанс» является Еремеев Александр Владимирович.

Валюта представления отчетности. Настоящая финансовая отчетность представлена в валюте РФ – тысячах российских рублей (далее по тексту – тысячах рублей).

2 Экономические условия осуществления деятельности Банка

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

В отчетном году деятельность Банка осуществлялась в условиях стабилизации экономики России, включая финансовый сектор, стремления к преодолению ее сырьевой направленности при определенном влиянии проявлений нестабильности в мировой экономике, в первую очередь - в Еврозоне, вызванных последствиями финансового кризиса.

Данная ситуация оказывает и в дальнейшем может продолжать оказывать негативное влияние на результаты деятельности предприятий и организаций. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые в том числе и в значительной степени затрагивают банковскую сферу. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка.

Будущее развитие экономики в Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством, и иных факторов, включая законодательные аспекты и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2013 года	6,45%
31 декабря 2012 года	6,58%
31 декабря 2011 года	6,10%
31 декабря 2010 года	8,78%
31 декабря 2009 года	8,80%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411

3 Принципы представления отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Банк досрочно не принимал новые и пересмотренные МСФО.

- МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО(IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. (МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (далее – МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). (МСФО (IFRS) 12 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

- уточнение понятий «связанная сторона» и «операция со связанной стороной» для улучшения понимания и устранения противоречий.

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

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

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

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

-поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

-поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

-поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

-поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

-поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.).

Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее – МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе.

Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Сравнительная информация была приведена в соответствии с требованиями представления отчетности текущего года.

4 Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения.

Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень продолжающегося участия Банка определяется исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив оценивается по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшее значение из двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Переклассификации финансовых активов

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях реклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату реклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Банка классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Банк не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Банком до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Банк получил практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Банка причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Банком.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, не включенные ни в одну из вышеперечисленных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами допускается учет вложений по цене приобретения.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы.

К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются 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, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения.

Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении некотируемых долговых инструментов, учитываемых не по справедливой стоимости, 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.

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 совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и сберегательные сертификаты, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов как доход от урегулирования задолженности.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают субординированные займы, которые отражаются с момента предоставления Банку денежных средств

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Здания регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью.

При переоценке зданий накопленная на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка в отчете о совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

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

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Эмиссионный доход

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

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством. После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным. Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. 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 суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в отчете о совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах и драгоценных металлах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода.

Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах и драгоценных металлах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	2013 РУБ'000	2012 РУБ'000
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	241 813	233 415
Наличные средства	155 184	124 968
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Российской Федерации	89 372	152 107
- других стран	444 968	868 931
Итого денежных средств и их эквивалентов	931 337	1 379 421

По состоянию на 31 декабря 2013 года из состава денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств была исключена сумма начисленных процентов в размере 18 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2012 года из состава денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств была исключена сумма начисленных процентов в размере 38 тыс. рублей.

6 Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы представляет собой суммы, размещенные в Банке России. Кредитные организации обязаны депонировать в Банке России средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

По состоянию на 31 декабря 2013г. обязательные резервы в Банке России составили	82 029	тыс. рублей
По состоянию на 31 декабря 2012г. обязательные резервы в Банке России составили	93 713	тыс. рублей

7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2013 РУБ'000	2012 РУБ'000
<i>Долговые и прочие инструменты с фиксированной доходностью</i>		
Облигации федерального займа	-	49 681
Облигации, выпущенные российскими банками	31 103	-
Долевые корпоративные ценные бумаги		
Корпоративные акции	144 157	112 812
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (без учета переоценки)	175 260	162 493
Долговые обязательства по операциям "РЕПО"	554 477	-
Переоценка долговых обязательств и прочих инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(37 036)	(23 361)
Итого	692 701	139 132

По состоянию на 31 декабря 2013 г.

Облигации, выпущенные российскими банками представлены облигациями (ОАО) "Россельхозбанк".

Корпоративные акции представлены акциями российских организаций и банков.

Долговые обязательства по операциям "РЕПО" представлены облигациями российских банков и облигациями, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Дата исполнения долговых обязательств по операциям "РЕПО" 09 января 2014 года

По состоянию на 31 декабря 2012 г.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка имеют срок погашения по август 2016 года, купонный доход 6,5% годовых.

Корпоративные акции представлены акциями российских организаций и банков.

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013 РУБ'000	2012 РУБ'000
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные еврооблигации	-	72 976
Итого долгосрочных активов, имеющихся в наличии для продажи	-	72 976

По состоянию на 31 декабря 2012 г.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными NOMOS CAPITAL PLC и ALFA BOND ISSUANCE PLC и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с февраля 2017 года по апрель 2019 года, купонный доход от 6,30% до 10%, в зависимости от выпуска.

9 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2013 РУБ'000	2012 РУБ'000
Счета типа "Ностро"	1 114	78 881
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	-	764 169
Векселя банков	151 973	-
Прочие счета	8 706	2
За вычетом резерва под обесценение	(1 114)	(2 117)
Итого средства в других банках	160 679	840 935

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка не было депозитов, превышающих 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка были депозиты, превышающие 10% капитала Банка, в 2 банках-контрагентах. Совокупная сумма этих средств составляла 731 982 тыс. рублей, или 87,4% от общей суммы средств в других банках

Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 25, 31-32.

10 Активы, предназначенные для продажи

Активы, предназначенные для продажи, были реализованы 20 июня 2013 года. Активы представляли собой здание находящееся по адресу г. Москва, пер. Колобовский 1-й, д.19, стр.1 общей площадью 304,8 кв.м.

11 Кредиты и дебиторская задолженность

	2013 РУБ'000	2012 РУБ'000
Текущие кредиты	8 426 200	6 917 337
Просроченные кредиты	62 726	6 503
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1 659 241)	(1 186 489)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	6 829 685	5 737 351

Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Категории:	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
1 категория качества	-	-	232	232
2 категория качества	400 000	5 333 476	4 959	5 738 435
3 категория качества	-	1 805 855	10 677	1 816 532
4 категория качества	-	885 668	-	885 668
5 категория качества	-	43 977	4 082	48 059
Итого	400 000	8 068 976	19 950	8 488 926

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Категории:	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
1 категория качества	-	-	8 333	8 333
2 категория качества	200 000	4 020 455	20 352	4 240 807
3 категория качества	-	2 476 416	2 298	2 478 714
4 категория качества	-	143 934	1 519	145 453
5 категория качества	-	47 306	3 227	50 533
Итого	200 000	6 688 111	35 729	6 923 840

Банк оценивает размер резерва под обесценение коммерческих кредитов на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ обеспечения по кредитам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Категории:	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
Ценные бумаги	-	-	-	-
Поручительство	-	4 950 050	52 454	5 002 504
Права требования	-	111 968	-	111 968
Недвижимое имущество	-	45 145	-	45 145
Товары в обороте	-	238 496	-	238 496
Прочее имущество	-	41 505	-	41 505
Прочее	-	12 423	-	12 423
Итого	-	5 399 587	52 454	5 452 041

Нижеследующая таблица содержит анализ обеспечения по кредитам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Категории:	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
Ценные бумаги	-	-	110	110
Поручительство	-	4 146 444	123 779	4 270 223
Права требования	-	83 085	-	83 085
Недвижимое имущество	-	77 056	11 151	88 207
Товары в обороте	-	265 530	-	265 530
Прочее имущество	-	121 935	1 400	123 335
Итого	-	4 694 050	136 440	4 830 490

Суммы, отраженные в представленных выше таблицах, представляют собой не обязательно справедливую стоимость обеспечения.

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов:

	2013 РУБ'000	2012 РУБ'000
Сумма резерва по состоянию на начало года	(1 186 489)	(861 878)
Чистое создание резерва в течение года	(472 752)	(324 611)
Сумма резерва по состоянию на конец года	(1 659 241)	(1 186 489)

Анализ кредитов по отраслям экономики

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2013 РУБ'000		2012 РУБ'000	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	7 261 369	85,54%	5 045 552	72,87%
Физические лица	19 950	0,24%	35 729	0,52%
Строительство	678 920	8,00%	656 735	9,49%
Операции с недвижимым имуществом	-	-	218 694	3,16%
Транспорт	-	-	304 867	4,40%
Прочие услуги	528 687	6,22%	662 263	9,56%
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	8 488 926	100%	6 923 840	100%

Существенная кредитная позиция

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имеет заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% остатков по кредитам клиентов.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитного портфеля Банка представлены в Примечании 31. Ввиду краткосрочного характера кредитов, выдаваемых Банком, существует высокая вероятность того, что большая часть кредитов клиентам будет пролонгирована. Соответственно, фактические сроки погашения кредитного портфеля могут оказаться существенно длиннее указанных в первоначальных договорах.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 25, 31-32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

12 Основные средства

	Здания	Офисная техника и мебель	Транспорт	НМА	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 г.	2 120	1 938	4 232	-	8 290
Стоимость					
На начало года	2 494	5 795	17 315	15	25 619
Поступления	-	271	1 890	-	2 161
Выбытия	(331)	(1 068)	(2 963)	-	(4 362)
На конец года	2 163	4 998	16 242	15	23 418
Накопленная амортизация					
На начало года	(374)	(5 002)	(11 938)	(15)	(17 329)
Амортизационные отчисления	(70)	(673)	(2 137)	-	(2 880)
Выбытия	299	977	2 963	-	4 239
На конец года	(145)	(4 698)	(11 112)	(15)	(15 970)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г.	2 018	300	5 130	-	7 448

13 Прочие активы

	2013 РУБ'000	2012 РУБ'000
Расчеты по конверсионным операциям	656 837	-
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4 854	3 336
Предоплата по налогам	3 020	3 077
Расчеты по пластиковым картам	-	498
Денежные средства на бирже	-	89
Прочее	1 300	1 047
За вычетом резерва	(1)	-
Итого прочих активов	666 010	8 047

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечаниях 31-32.

14 Счета банков и других финансовых институтов

	2013 РУБ'000	2012 РУБ'000
Корреспондентские счета и депозиты до востребования других банков	4 296	3 135
Прочие привлеченные кредиты	-	75 033
Итого средств других банков	4 296	78 168

Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 25, 31-32.

15 Текущие счета и депозиты клиентов

	2013 РУБ'000	2012 РУБ'000
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета коммерческих организаций	1 260 544	1 494 852
Срочные депозиты	1 154 729	1 512 228
Физические лица		
Текущие счета/вклады до востребования	379 304	333 640
Срочные вклады	4 267 355	3 800 715
Итого текущих счетов и депозитов клиентов	7 061 932	7 141 435

Ниже представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013 РУБ'000		2012 РУБ'000	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 646 659	65,80%	4 134 355	57,90%
Строительство	823 556	11,60%	853 187	12,00%
Финансовые услуги	408 698	5,80%	146 012	2,00%
Торговля	363 669	5,20%	1 124 598	15,80%
Вычислительная техника и компьютерные технологии	278 324	3,90%	559 831	7,80%
Образование	148 121	1,90%	-	-
Недвижимость	117 019	1,60%	-	-
Предоставление прочих видов услуг	56 452	1,10%	-	-
Прочее	219 434	3,10%	323 452	4,50%
Итого текущих счетов и депозитов клиентов	7 061 932	100,00%	7 141 435	100,00%

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 25, 31-32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013 РУБ'000	2012 РУБ'000
Векселя	34 977	29 570
Сберегательные сертификаты	10 227	84 107
Итого выпущенных векселей	45 204	113 677

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 32 372 тыс. рублей, номинированные в российских рублях и Евро. Срок погашения данных векселей наступает с декабря 2013 года по декабрь 2014 года, процентная ставка по векселям составляет от 4,5% (для векселей, номинированных в Евро) до 9,0% (для векселей, номинированных в российских рублях).

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 29 570 тыс. рублей, номинированные в российских рублях и Евро. Срок погашения данных векселей наступает с декабря 2013 года по ноябрь 2014 года, процентная ставка по векселям составляет от 5,0% (для векселей, номинированных в Евро) до 9,0% (для векселей, номинированных в российских рублях).

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 25, 31-32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

17 Кредиторская задолженность по операциям "РЕПО"

	2013 РУБ'000	2012 РУБ'000
Кредиторская задолженность	488 546	-
Итого	488 546	-

Более подробная информация об операциях «РЕПО» раскрыта в Примечании 7.

18 Субординированный кредит

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком привлечены заемные средства в долларах США в форме субординированного займа на сумму 8 000 тыс. долл. США (эквивалент 261 834 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2012 года: 8 000 тыс. долл. США (эквивалент 242 982 тыс. рублей).

	2013 РУБ'000	2012 РУБ'000
Балансовая стоимость на 01 января	243 441	258 143
Получение заемных средств в 2013 году	-	-
Влияние изменения курса валют	18 393	(15 161)
Начисленные процентные расходы за вычетом выплаченных процентных расходов	489	459
Итого	262 323	243 441

19 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

	2013 РУБ'000	2012 РУБ'000
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сдел	657 082	2 391
Компенсация за неиспользованный отпуск	5 687	5 754
Кредиторская задолженность	1 040	1 664
Налоги к уплате	977	932
Дивиденды к уплате	61	-
Расчеты по пластиковым картам	-	2
Прочие обязательства	3 039	121
Итого	667 886	10 864

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечаниях 31-32.

20 Уставный капитал

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

	2013 год			2012 год		
	Количество акций	Номиналь- ная стоимость	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции	Количество акций	Номиналь- ная стоимость	Сумма, скорректир- ованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	502 563 280	502 563	687 040	352 563 280	352 563	537 040
Итого уставного капитала	502 563 280	502 563	687 040	352 563 280	352 563	537 040

Нераспределенная прибыль на 31 декабря 2013 г. составила 109 965 тысяч рублей

Нераспределенная прибыль на 31 декабря 2012 г. составила 103 871 тысяч рублей

21 Процентные доходы и расходы

	2013 РУБ'000	2012 РУБ'000
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	865 595	736 909
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 830	1 859
Средства в других банках	33 641	34 019
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 314	6 050
Прочие процентные доходы	1 616	663
Итого процентных доходов	942 996	779 500
	2013 РУБ'000	2012 РУБ'000
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(423 407)	(364 936)
Срочные депозиты банков и других финансовых институтов	(23 256)	(7 721)
Выпущенные векселя	(4 352)	(12 877)
Прочие процентные расходы	2 391	(2 391)
	(448 624)	(387 925)
Чистые процентные доходы	494 372	391 575

По состоянию на 31 декабря 2013 года прочие процентные расходы представлены сторно проводкой 2012 года.

22 Комиссионные доходы и расходы

	2013 РУБ'000	2012 РУБ'000
Комиссионные доходы		
По расчетным операциям	55 636	52 050
Комиссии по конверсионным операциям	24 936	-
По операциям с использованием пластиковых карт	23 275	17 790
Комиссии за валютный контроль	6 773	5 095
По выданным гарантиям	928	887
По другим операциям	515	941
По другим операциям	112 063	76 763
Комиссионные расходы		
По кассовым операциям	(23 060)	(18 576)
По расчетным операциям	(2 810)	(2 917)
По другим операциям	(1 193)	(704)
Итого комиссионных расходов	(27 063)	(22 197)
Чистый комиссионный доход	85 000	54 566

23 Общехозяйственные и административные расходы

	2013 РУБ'000	2012 РУБ'000
Расходы на содержание персонала	(79 942)	(81 443)
Страхование имущества	(21 005)	(19 312)
Арендная плата	(5 641)	(5 482)
Профессиональные услуги	(3 263)	(3 942)
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	(4 586)	(6 726)
Услуги связи	(3 260)	(3 463)
Амортизация основных средств	(2 880)	(2 705)
Содержание зданий и охрана	(2 976)	(3 000)
Расходы по обслуживанию основных средств	(2 285)	(3 326)
Прочие	(10 174)	(29 356)
Итого административных и прочих операционных расходов	(136 012)	(158 755)

Численность сотрудников в 2013 году составила 109 человек.

Численность сотрудников в 2012 году составила 115 человек.

24 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013 РУБ'000	2012 РУБ'000
Текущие (расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(13 200)	(16 394)
Расход по отложенному налогу на прибыль	(2 402)	(14 281)
С учетом отложенного налогового обязательства/актива прошлого периода	14 281	17 361
С учетом отложенных налоговых обязательств прошлых лет, списанных в отчетном периоде	-	23 195
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль за год	(1 321)	9 881

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2013 г.: 20%).

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между текущей стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц рассчитываются по ставке 20%. В соответствии с этим, величина отложенного налога на прибыль была пересмотрена Банком по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года.

25 Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и группам заемщиков утверждаются Правлением и Советом Директоров.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц.

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

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

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

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Географический риск

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. В частности, большинство указанных категорий относится к средствам, размещенным на территории Российской Федерации.

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе географических регионов по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	486 370	444 967	-	931 337
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	82 029	-	-	82 029
Средства в банках и других финансовых учреждениях	160 679	-	-	160 679
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	692 701	-	-	692 701
Кредиты и дебиторская задолженность	6 829 685	-	-	6 829 685
Основные средства	7 448	-	-	7 448
Прочие активы	666 010	-	-	666 010
Итого активов	8 924 922	444 967	-	9 369 889
Обязательства				
Средства других банков и прочие финансовые инструменты	2 831	-	1 465	4 296
Текущие счета и средства клиентов	6 999 531	53 592	8 809	7 061 932
Выпущенные долговые обязательства	45 204	-	-	45 204
Субординированный займ	-	-	262 323	262 323
Прочие обязательства	667 886	-	-	667 886
Кредиторская задолженность по операциям РЕПО	488 546	-	-	488 546
Обязательства по отложенному налогу	2 402	-	-	2 402
Итого обязательств	8 206 400	53 592	272 597	8 532 589
Чистый разрыв	718 522	391 375	(272 597)	837 300

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе географических регионов по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	510 454	868 797	170	1 379 421
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	93 713	-	-	93 713
Средства в банках и других финансовых учреждениях	101 774	739 161	-	840 935
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	139 132	-	-	139 132
Кредиты и дебиторская задолженность	5 737 351	-	-	5 737 351
Основные средства	8 290	-	-	8 290
Активы, предназначенные для продажи	25 197	-	-	25 197
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	72 976	-	72 976
Прочие активы	8 047	-	-	8 047
Итого активов	6 623 958	1 680 934	170	8 305 062

Обязательства

Средства других банков и прочие финансовые инструменты	75 198	-	2 970	78 168
Текущие счета и средства клиентов	7 100 364	22 768	18 303	7 141 435
Выпущенные векселя	113 677	-	-	113 677
Субординированный займ	-	-	243 441	243 441
Прочие обязательства	10 857	-	7	10 864
Обязательства по отложенному налогу	18 679	-	-	18 679
Итого обязательств	7 318 775	22 768	264 721	7 606 264
Чистый разрыв	(694 817)	1 658 166	(264 551)	698 798

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Совет директоров устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок. Управление финансового планирования и контроля рисков Банка осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на постоянной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Риск изменения процентных ставок

	2013	2012
	Чистая прибыль/ Собственные средства	Чистая прибыль/ Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения	(7 414)	(6 161)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения	7 414	6 161

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Средства в других банках	8,00%	-	0,13%
Кредиты клиентам	13,00%	9,40%	9,30%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7,70%	-
Обязательства			
Депозиты прочих юридических лиц	6,59%	6,00%	4,00%
Депозиты физических лиц	9,90%	4,75%	4,25%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,00%	-	4,50%
Субординированный кредит	-	5,24%	-

В таблице ниже представлены процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Средства в других банках	3,80%	1,20%	0,25%
Кредиты клиентам	13,00%	10,17%	9,93%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	8,15%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	6,50%	-
Обязательства			
Средства других банков	5,34%	-	-
Депозиты прочих юридических лиц	7,84%	5,50%	-
Депозиты физических лиц	9,60%	4,47%	4,33%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,10%	-	-
Субординированный кредит	-	5,32%	-

Валютный риск

Банк предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2013 года.

	2013 год Воздействие на прибыль или убыток	2012 год Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара на 5%	38 596	6 106
Ослабление доллара на 5%	(38 596)	(6 106)
Укрепление евро на 5%	66	37 729
Ослабление евро на 5%	(66)	(37 729)

Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производством выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Управление финансового планирования и контроля рисков Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Управление дилинга и межбанковского кредитования и Управление ценных бумаг обеспечивают наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Управление планирования и контроля рисков Банка контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Средства других банков	4 296	-	-	-	4 296
Текущие счета и средства клиентов	1 904 615	2 115 832	3 301 336	967	7 322 750
Кредиторская задолженность по операциям РЕПО	488 546	-	-	-	488 546
Выпущенные векселя	55 135	6 930	12 316	-	74 381
Прочие обязательства	667 329	209	326	22	667 886
Субординированный кредит	-	-	-	378 023	378 023
Обязательства по отложенному налогу	2 402	-	-	-	2 402
Итого обязательств	3 122 323	2 122 971	3 313 978	379 012	8 938 284

Положение Банка на 31 декабря 2012 года было следующим:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Средства других банков	78 270	-	-	-	78 270
Текущие счета и средства клиентов	2 155 256	2 359 402	2 663 049	37 114	7 214 821
Выпущенные векселя	54 645	25 412	188 739	27 879	296 675
Прочие обязательства	10 347	174	-	-	10 553
Субординированный кредит	-	-	12 927	274 854	287 781
Обязательства по отложенному налогу	18 679	-	-	-	18 679
Итого обязательств	2 317 197	2 384 988	2 864 747	339 847	7 906 779

26 Управление капиталом

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций.

На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2013 года и 2012 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

27 Забалансовые обязательства

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

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

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

	2013 РУБ'000	2012 РУБ'000
Договорная сумма		
Кредитные обязательства и обязательства кредитной линии	40 925	12 446
Гарантии выданные	32 456	122 744
Итого	73 381	135 190

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

28 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде Банка, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2013 РУБ'000	2012 РУБ'000
Сроком менее 1 года	450	567
Сроком от одного до 5 лет	8 387	11 634
Итого	8 837	12 201

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В качестве расходов по операционной аренде в отчете о прибылях и убытках было признано:

	2013 РУБ'000	2012 РУБ'000
	5 641	5 482

29 Условные обязательства

Страхование

Страхование в Российской Федерации находится в стадии развития, и многие формы страховой защиты, доступные в других странах, еще не применяются. Банк не имеет полного страхового покрытия на оборудование, вмешательство в производство и обязательства третьих лиц в отношении имущества или экологического ущерба, возникающего от случаев на производстве или имеющих отношении к деятельности Банка. До тех пор, пока Банк не имеет соответствующего страхового покрытия, существует риск, что убыток или уничтожение определенных активов будут иметь отрицательное воздействие на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут значимо повлиять на результаты деятельности Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов.

Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях под плавающую ставку Libor +5%.

31 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года. В связи с тем, что большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	931 337	-	-	-	-	931 337
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	-	-	-	-	82 029	82 029
Средства в банках и других финансовых учреждениях	8 706	151 973	-	-	-	160 679
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	661 598	-	-	31 103	-	692 701
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам	271 037	3 757 576	2 511 538	289 534	-	6 829 685
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	7 448	7 448
Прочие активы	661 259	1 442	1 446	1 863	-	666 010
Итого активов	2 533 937	3 910 991	2 512 984	322 500	89 477	9 369 889
Обязательства						
Средства других банков	4 296	-	-	-	-	4 296
Текущие счета и средства клиентов	1 903 736	2 077 647	3 079 646	903	-	7 061 932
Кредиторская задолженность по операциям РЕПО	488 546	-	-	-	-	488 546
Выпущенные векселя	31 368	7 633	6 203	-	-	45 204
Прочие обязательства	667 329	209	326	22	-	667 886
Субординированный кредит	-	-	-	262 323	-	262 323
Обязательства по отложенному налогу	2 402	-	-	-	-	2 402
Итого обязательств	3 097 677	2 085 489	3 086 175	263 248	-	8 532 589
Чистый разрыв	(563 740)	1 825 502	(573 191)	59 252	89 477	837 300
Совокупный разрыв за 31 декабря 2013 г.	(563 740)	1 261 762	688 571	747 823	837 300	

В следующей таблице представлены активы и обязательства в разрезе сроков погашения по договору на 31 декабря 2012 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 379 421	-	-	-	-	1 379 421
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	-	-	-	-	93 713	93 713
Средства в банках и других финансовых учреждениях	445 175	395 760	-	-	-	840 935
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88 848	-	-	50 284	-	139 132
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	72 976	-	72 976
Кредиты клиентам	213 422	3 184 246	2 001 242	338 441	-	5 737 351
Активы, предназначенные для продажи	25 197	-	-	-	-	25 197
Основные средства	-	-	-	-	8 290	8 290
Прочие активы	8 047	-	-	-	-	8 047
Итого активов	2 160 110	3 580 006	2 001 242	461 701	102 003	8 305 062
Обязательства						
Средства других банков	78 168	-	-	-	-	78 168
Текущие счета и средства клиентов	2 154 298	2 304 337	2 650 231	32 569	-	7 141 435
Выпущенные векселя	54 457	24 980	8 699	25 541	-	113 677
Прочие обязательства	10 347	174	311	32	-	10 864
Субординированный кредит	-	-	-	243 441	-	243 441
Обязательства по отложенному налогу	18 679	-	-	-	-	18 679
Итого обязательств	2 315 949	2 329 491	2 659 241	301 583	-	7 606 264
Чистый разрыв	(155 839)	1 250 515	(657 999)	160 118	102 003	698 798

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

32 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, а Управление финансового планирования и контроля рисков контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2013 года.

	Рубли РУБ'000	Доллары США РУБ'000	Евро РУБ'000	Прочие валюты РУБ'000	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	341 408	285 347	304 124	458	931 337
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	82 029	-	-	-	82 029
Средства в банках и других финансовых учреждениях	158 061	2 618	-	-	160 679
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	692 701	-	-	-	692 701
Кредиты и дебиторская задолженность	4 936 496	1 551 609	341 580	-	6 829 685
Основные средства	7 448	-	-	-	7 448
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	338 718	327 292	-	-	666 010
Итого активов	6 556 861	2 166 866	645 704	458	9 369 889
Обязательства					
Средства других банков и прочие финансовые инструменты	1 472	2 824	-	-	4 296
Текущие счета и средства клиентов	4 075 192	2 346 352	638 622	1 766	7 061 932
Выпущенные долговые обязательства	39 435	-	5 769	-	45 204
Субординированный займ	-	262 323	-	-	262 323
Прочие обязательства	340 594	327 292	-	-	667 886
Кредиторская задолженность по операциям РЕПО	488 546	-	-	-	488 546
Обязательства по отложенному налогу	2 402	-	-	-	2 402
Итого обязательств	4 947 641	2 938 791	644 391	1 766	8 532 589
Чистый разрыв	1 609 220	(771 925)	1 313	(1 308)	837 300
Совокупный разрыв за 31 декабря 2013 года	1 609 220	837 295	838 608	837 300	

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Рубли РУБ'000	Доллары США РУБ'000	Евро РУБ'000	Прочие валюты РУБ '000	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	335 730	167 483	875 888	320	1 379 421
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	93 713	-	-	-	93 713
Средства в банках и других финансовых учреждениях	51 193	776 746	12 996	-	840 935
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	139 132	-	-	-	139 132
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	72 976	-	-	72 976
Кредиты и дебиторская задолженность	4 215 869	1 187 842	333 640	-	5 737 351
Основные средства	8 290	-	-	-	8 290
Активы, предназначенные для продажи	25 197	-	-	-	25 197
Прочие активы	8 047	-	-	-	8 047
Итого активов	4 877 171	2 205 047	1 222 524	320	8 305 062
Обязательства					
Средства других банков и прочие финансовые инструменты	78 134	34	-	-	78 168
Текущие счета и средства клиентов	4 593 700	2 083 697	463 904	134	7 141 435
Выпущенные векселя	109 641	-	4 036	-	113 677
Субординированный кредит	-	243 441	-	-	243 441
Прочие обязательства	10 864	-	-	-	10 864
Обязательства по отложенному налогу	18 679	-	-	-	18 679
Итого обязательств	4 811 018	2 327 172	467 940	134	7 606 264
Чистый разрыв	66 153	(122 125)	754 584	186	698 798
Совокупный разрыв за 31 декабря 2012 года	66 153	(55 972)	698 612	698 798	

33 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета директоров и руководством

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2013 год составила 10 756 тыс.руб.

Непогашенные остатки на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами составили:

	2013 РУБ'000	2012 РУБ'000
Баланс		
Активы		
Кредиты клиентам	151 138	162 645
Обязательства		
Текущие счета и депозиты	605 464	680 217
Выпущенные ценные бумаги	-	3 451
Забалансовые статьи		
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	32 717

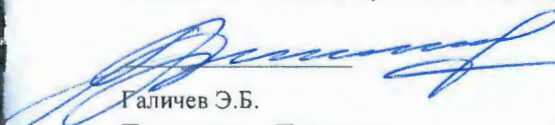
Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, в отношении операций со связанными сторонами включают:

	2013 РУБ'000	2012 РУБ'000
Отчет о прибылях и убытках		
Процентные доходы	25 735	28 625
Процентные расходы	35 457	27 506
Комиссионные доходы	18 759	15 707


34 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в финансовой отчетности с учетом этой новой информации.

Подписано от имени Правления Банка 15 апреля 2014 года


Галичев Э.Б.
Председатель Правления




Поспелова Н.М.
Главный бухгалтер