

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

1. Основная деятельность Банка

КБ «Международный Банк Развития» (ЗАО) (далее по тексту - Банк) - кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

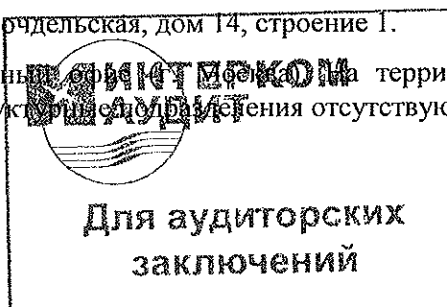
- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2704, выдана Банком России 03 апреля 2012 без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-04689-000100 от 01 февраля 2001 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-12313-100000 от 25 июня 2009 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-12315-010000 от 25 июня 2009 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-12317-001000 от 25 июня 2009 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.
- Лицензия Биржевого посредника на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации № 1179 от 15 мая 2008 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.
- Лицензия ЛСЗ № 0006476 Рег. № 12547 Н от 1 ноября 2012 года на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, бессрочно.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 03 марта 2005 года под номером 750. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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

Место нахождения Банка: 123 022, город Москва, улица Речдельская, дом 14, строение 1.

Банк имеет один филиал (г. Уфа), один дополнительный офис на территории иностранных государств обособленные и внутренние структуры. Представительства отсутствуют.



1. Основная деятельность Банка (продолжение)

ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «А» с негативным прогнозом (информация размещена на официальном сайте агентства www.akmrating.ru)

Численность персонала Банка за 31 декабря 2013 года составила 123 человека (за 31 декабря 2012 года 114 человек).

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых за 31 декабря 2013 и 2012 годов владел более чем 5% голосующих акций Банка:

| Акционер | Доля владения, в процентах за 31 декабря 2013 г. | Доля владения, в процентах за 31 декабря 2012 г. |
|------------------------------|--|--|
| ООО «Интергазфинанс» | 82,76 | 82,76 |
| Полторак Ирина Александровна | 17,24 | 17,24 |
| ОАО «Уренгоймонтажпромстрой» | - | - |
| Итого | 100,0 | 100,0 |

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк ООО «Интергазфинанс» является материнской организацией Банка. ООО «Интергазфинанс» зарегистрировано по адресу: Российская Федерация, 123022, г. Москва, улица Рочдельская, дом 14, строение 1. ООО «Интергазфинанс» не составляет отчетность по МСФО.

По информации, имеющейся в Банке, Председатель Совета Директоров Давлетьяров Борис Фаварисович, оказывает существенное влияние на решения, принимаемые органами управления Банка.

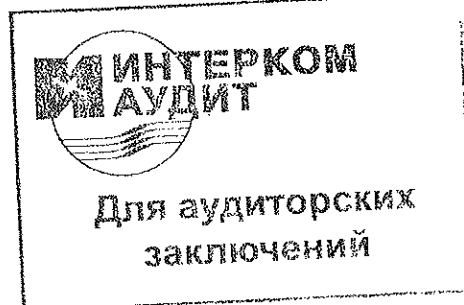
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. В свою очередь Банк России активизировал усилия по внесению изменений в действующее законодательство, направленных на повышение устойчивости банковского сектора.

В течение отчетного периода рост российской экономики продолжал замедляться. Наблюдалось снижение деловой активности в большинстве ключевых отраслей российской экономики, снижение рентабельности и увеличение долговой нагрузки нефинансовых компаний и кредитных организаций. Нестабильное состояние российской экономики усугубилось значительным изменением макроэкономических показателей (повышение ставок, обесценение активов и национальной валюты). Действия регулятора по ликвидации проблемных банков в отчетном периоде привели к снижению доверия рынка к банковской системе.

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



3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО. Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

| | За 31 декабря 2013 г. | |
|--|-----------------------------|-------------------|
| | Собствен- ный капитал | Прибыль за год |
| По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность – бухгалтерский баланс) | 1 289 483 | 103 671 |
| <i>Резервы под обесценение</i> | 3 731 | (38 626) |
| <i>Начисленные процентные доходы и расходы</i> | 43 | (1 674) |
| <i>Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости</i> | 418 | 402 |
| <i>Амортизация основных средств</i> | (4 763) | (952) |
| <i>Начисленные непроцентные доходы и расходы</i> | (9 917) | (1 594) |
| <i>Инфляционная переоценка неденежных статей</i> | 2 121 | - |
| <i>Налоги на прибыль</i> | 11 371 | 11 457 |
| <i>Прочее</i> | (1 912) | (88) |
| По международным стандартам финансовой отчетности | 1 290 575 | 72 596 |

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 29.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.



Для аудиторских
заключений

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие.

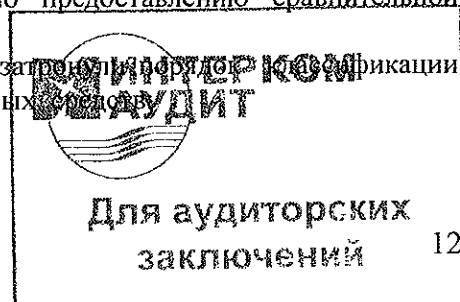
МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах.

Вышеперечисленные изменения не оказали существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

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;

- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули формулировки в отношении запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств.



3. Основы составления отчетности (продолжение)

- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;

- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;

- 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.

Вышеперечисленные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть 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 долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

Все долевые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» - «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). Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критериев 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.



4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имел дочернюю компанию и составлял консолидированную финансовую отчетность.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов — непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

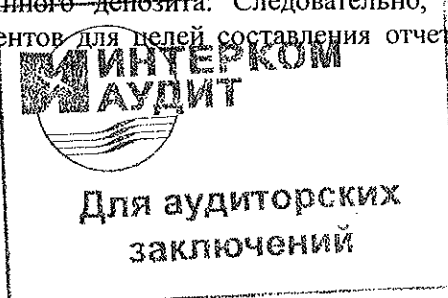
За 31 декабря 2013 и 2012 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 32,7292 рублей и 30,3727 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 44,9699 рублей и 40,2286 рублей за 1 Евро, соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.



Для аудиторских 15
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

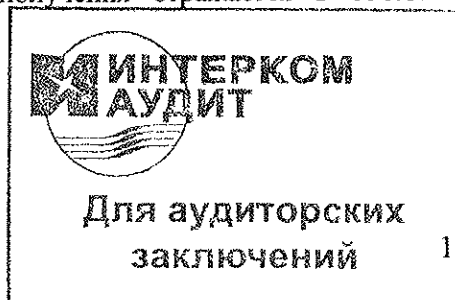
Инвестиции в дочерние компании

Дочерние компании – это компании, в которых Банку принадлежит от 50% до 100% голосующих акций или деятельность которых Банк контролирует. Котировки из внешних независимых источников отсутствуют по данным дочерним компаниям. Руководство считает, что прочие методы оценки справедливой стоимости подобного класса инвестиций также являются неуместными и имеющиеся данные не могут быть использованы для расчета справедливой стоимости данных инвестиций. Таким образом, в данной финансовой отчетности инвестиции в дочерние компании оцениваются по себестоимости за вычетом убытка от обесценения.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

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



4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

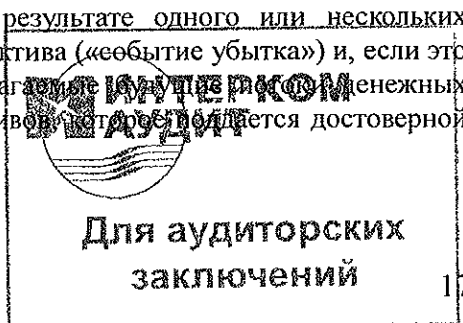
Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает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

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

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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



4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

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

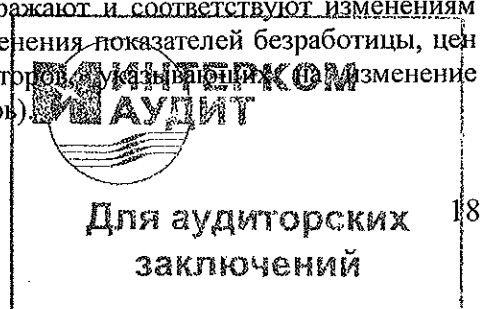
При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов).

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов). Изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь



Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

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

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости.

Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о совокупном доходе, переносится из капитала и признается в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются в отчете о совокупном доходе; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о совокупном доходе.

Реструктурированные кредиты

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

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом ~~накопленной амортизации и~~ обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.



Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

20% - 25% — автотранспорт,

16,67% — 33,34% — вычислительная техника,

16,67% - 33,34% - мебель,

5% — 35% — специальное банковское оборудование и прочее.

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

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

Нематериальные активы

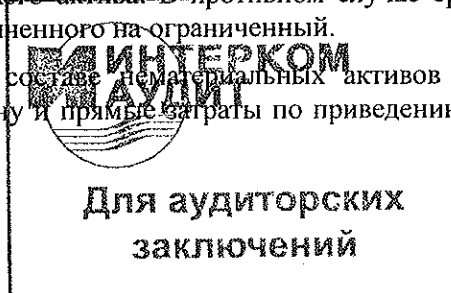
К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. Они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

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

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

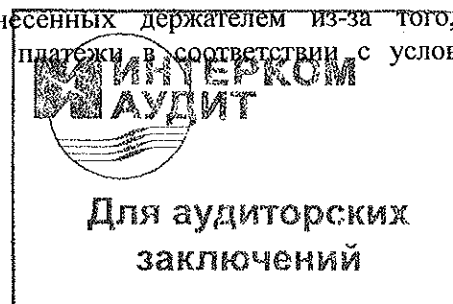
Оценочные обязательства

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

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

Договоры финансовых гарантий

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



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

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

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

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

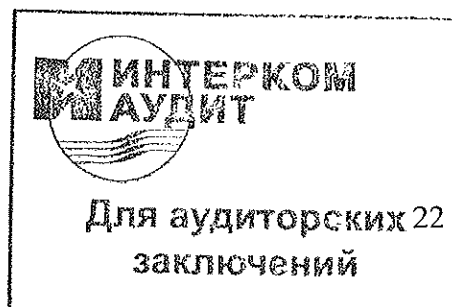
Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде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

Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком по поручению и за счет третьих лиц, не включаются в балансовый отчет, так как они не являются активами и обязательствами Банка. Доходы, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

Исправления и реклассификации сравнительных данных

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2012 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2013 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО. Эти переклассификации не повлияли на прибыль за год или собственный капитал.



5. Денежные средства и их эквиваленты

| | За 31 декабря | |
|---|----------------|----------------|
| | 2013 г. | 2012 г. |
| Наличные средства | 48 804 | 58 689 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 366 560 | 369 683 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках | 55 078 | 292 089 |
| - Российской Федерации | 50 297 | 34 329 |
| - других стран | 4 781 | 257 760 |
| Прочие размещения в финансовых учреждениях | 40 701 | 19 669 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 511 143 | 740 130 |

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 25.

6. Средства в других банках

| | За 31 декабря | |
|---|----------------|------------------|
| | 2013 г. | 2012 г. |
| Учтенные векселя других банков | 226 481 | 981 362 |
| Договоры РЕПО с ЦБ РФ | 531 680 | 136 459 |
| Прочие размещения в других банках | 982 | 3 342 |
| Просроченные размещенные средства в других банках | 13 049 | 427 |
| За вычетом резерва под обесценение | (13 049) | (427) |
| Итого средства в других банках | 759 143 | 1 121 163 |
| Краткосрочные | 758 161 | 1 121 163 |
| Долгосрочные | 982 | - |

По состоянию за 31 декабря 2013 года учтенные векселя других банков справедливой стоимостью 226 481 тыс. руб. предоставлены в качестве обеспечения по привлеченным срочным депозитам кредитных организаций (1 января 2013 года: справедливой стоимостью 585 020 тыс. руб.). Указанное обеспечение было передано без права продажи. См. Примечание 12.

Движение резерва под обесценение средств в других банках было следующим:

| | 2013 г. | 2012 г. |
|--|---------------|------------|
| Остаток на 1 января | 427 | 10 906 |
| Отчисления в резерв в течение года | 12 622 | 427 |
| Списано за счет резерва в течение года | - | (10 906) |
| Остаток за 31 декабря | 13 049 | 427 |

Географический анализ, анализ средств в других банках в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок представлены в примечании 25.



7. Кредиты и авансы клиентам

| | За 31 декабря | |
|--|------------------|------------------|
| | 2013 г. | 2012 г. |
| Кредиты юридическим лицам | 2 156 666 | 2 105 192 |
| Потребительские кредиты | 699 287 | 422 788 |
| Авансы клиентам | 9 760 | 9 535 |
| Договоры РЕПО с юридическими лицами | 399 886 | 118 121 |
| Учтенные векселя клиентов | 20 811 | - |
| За вычетом резерва под обесценение | (307 316) | (366 382) |
| Итого кредиты и авансы клиентам | 2 979 094 | 2 289 254 |
| Краткосрочные | 1 888 847 | 1 455 421 |
| Долгосрочные | 1 090 247 | 833 833 |

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

| | Кредиты юр/лицам | Потребительские кредиты | авансы | Учтенные векселя клиентов | Итого |
|---|---------------------|----------------------------|---------------|---------------------------------|----------------|
| Остаток за 31 декабря 2011 года | 265 071 | 82 061 | 11 230 | - | 358 362 |
| Отчисления/(восстановление) резерв в течение года | 17 552 | (7 837) | (1 695) | - | 8 020 |
| Суммы списанные в течение года как безнадежные | - | - | - | - | - |
| Остаток за 31 декабря 2012 года | 282 623 | 74 224 | 9 535 | - | 366 382 |
| Отчисления в резерв в течение года | (3 730) | 7 406 | 225 | 4 370 | 8 271 |
| Суммы списанные в течение года как безнадежные | (24 543) | (42 794) | - | - | (67 337) |
| Остаток за 31 декабря 2013 года | 254 350 | 38 836 | 9 760 | 4 370 | 307 316 |

Информация о концентрации кредитного риска, анализ кредитов по кредитному качеству, информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, структура кредитов по отраслям экономики, анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов представлены в примечании 25.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.



8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| | За 31 декабря | |
|---|------------------|------------------|
| | 2013 г. | 2012 г. |
| Без обременения: | | |
| Внутренние обязательства РФ (ОФЗ) | 105 439 | 314 953 |
| Корпоративные облигации | 112 323 | 315 748 |
| Котируемые корпоративные акции | 882 829 | 519 619 |
| Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения | 1 100 591 | 1 150 320 |
| Обремененные залогом: | | |
| Внутренние обязательства РФ (ОФЗ) | 237 493 | - |
| Муниципальные облигации | 430 580 | 571 644 |
| Корпоративные облигации | 3 759 805 | 3 495 945 |
| Котируемые корпоративные акции | 10 275 | - |
| Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом | 4 438 153 | 4 067 589 |
| Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 5 538 744 | 5 217 909 |
| Краткосрочные | 1 684 652 | 1 848 707 |
| Долгосрочные | 3 854 092 | 3 369 202 |

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию за 31 декабря 2013 года ОФЗ имеют сроки погашения от 2016 года до 2027 года, ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 6,9% до 8,15% в зависимости от выпуска (2012: сроки погашения от 2016 года до 2021 года, ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 6,9% до 7,0% в зависимости от выпуска).

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации, имеющими котировку на активном рынке. За 31 декабря 2013 года срок погашения облигаций 2015 год, ставка купонного дохода по этим облигациям 7,0% (2012: сроки погашения облигаций от 2015 года до 2016 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 5,06% до 7,0% в зависимости от выпуска).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке. За 31 декабря 2013 года сроки погашения облигаций от 2014 года до 2025 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 4,42% до 11,0% в зависимости от выпуска (2012: сроки погашения облигаций от 2013 года до 2025 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 4,42% до 11,25% в зависимости от выпуска).

Акции представлены долевыми ценными бумагами российских компаний и паями российских инвестиционных фондов.

По состоянию за 31 декабря 2013 года муниципальные и корпоративные облигации справедливой стоимостью 4 438 153 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (2012: справедливой стоимостью 4 067 589 тыс. руб.). Указанное обеспечение было передано с правом продажи. См. Примечания 12, 13.



Для аудиторских
заключений

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

По состоянию за 31 декабря 2013 года отложенное налоговое обязательство в сумме 3 872 тыс. руб. (2012: отложенный налоговый актив в сумме 1 324 тыс. руб.) был рассчитан в отношении переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, оцененных по справедливой стоимости, и отражен в составе собственного капитала (Примечание 24).

Банк в течение 2013 и 2012 годов не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и инвестициями, удерживаемыми до погашения. Также не было переклассификаций финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в категорию кредитов и дебиторской задолженности.

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о чувствительности к рыночным рискам представлены в примечании 25.

9. Инвестиции в дочерние организации

По состоянию за 31 декабря 2012 года инвестиции в дочерние компании учтены по себестоимости за вычетом обесценения. Дочерней компанией Банка являлось ООО «МБР-Сервис» (доля владения 100%), которое включалось в Группу при составлении консолидированной отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, балансовая стоимость вложений в ООО «МБР-Сервис» составляла 742 тыс. руб.

15 февраля 2013 года продано 100 % доли в уставном капитале ООО «МБР-Сервис» по цене 742 тыс. руб. на основании решения Совета директоров Банка от 29 января 2013 года.

10. Основные средства и нематериальные активы

| | Вычис- лительная техника | Авто- транспорт | Мебель | Спецобору- дование и прочее | Немате- риаль- ные активы | Итого |
|---|--------------------------------|--------------------|---------|-----------------------------------|------------------------------------|----------|
| Стоимость основных средств | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2013 года | 5 330 | 2 787 | 3 933 | 29 878 | 10 818 | 52 746 |
| Поступления за год | 7 214 | 731 | - | 4 336 | 6 721 | 19 002 |
| Выбытия за год | (273) | - | (1 526) | (11 678) | (399) | (13 876) |
| Остаток за 31 декабря 2013 года | 12 271 | 3 518 | 2 407 | 22 536 | 17 140 | 57 872 |
| Накопленная амортизация | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2013 года | 3 823 | 1 354 | 2 725 | 17 091 | 2 114 | 27 107 |
| Амортизационные отчисления за год (примечание 23) | 1 104 | 782 | 656 | 4 180 | 2 281 | 9 003 |
| Выбытия за год | (273) | - | (1 324) | (7 109) | (399) | (9 105) |
| Остаток за 31 декабря 2013 года | 4 654 | 2 136 | 2 057 | 14 162 | 3 996 | 27 005 |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года | 7 617 | 1 382 | 230 | 8 374 | 13 144 | 30 867 |

ИНТЕРКОМ
 АУДИТ
 Для аудиторских
 заключений

10. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

| | Вычис- лительная техника | Авто- транспорт | Мебель | Спецобору- дование и прочее | Немате- риаль- ные активы | Итого |
|---|--------------------------------|--------------------|--------------|-----------------------------------|------------------------------------|---------------|
| Стоимость основных средств | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2012 года | 4 804 | 4 130 | 4 135 | 30 389 | 3 762 | 47 220 |
| Поступления за год | 673 | 1 095 | - | 603 | 7 225 | 9 596 |
| Выбытия за год | (147) | (2 438) | (202) | (1 114) | (169) | (4 070) |
| Остаток за 31 декабря 2012 года | 5 330 | 2 787 | 3 933 | 29 878 | 10 818 | 52 746 |
| Накопленная амортизация | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2012 года | 2 977 | 3 339 | 2 216 | 12 820 | 974 | 22 326 |
| Амортизационные отчисления за год (примечание 23) | 993 | 453 | 711 | 5 041 | 1 309 | 8 507 |
| Выбытия за год | (147) | (2 438) | (202) | (770) | (169) | (3 726) |
| Остаток за 31 декабря 2012 года | 3 823 | 1 354 | 2 725 | 17 091 | 2 114 | 27 107 |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года | 1 507 | 1 433 | 1 208 | 12 787 | 8 704 | 25 639 |

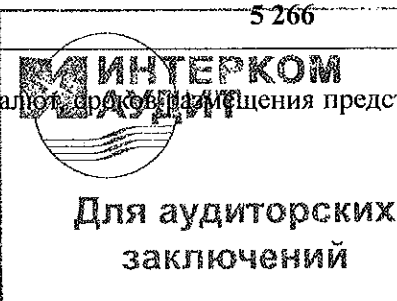
11. Прочие активы

| | За 31 декабря | |
|---|---------------|---------------|
| | 2013 г. | 2012 г. |
| Финансовые активы: | 1 859 | 13 448 |
| Расчеты по брокерским операциям | 78 | 58 |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами | - | 9 978 |
| Требования по производным финансовым инструментам | 460 | 690 |
| Прочее | 6 118 | 2 941 |
| Резерв под обесценение финансовых активов | (4 797) | (219) |
| Нефинансовые активы: | 14 022 | 9 155 |
| Расходы будущих периодов | 1 507 | 1 542 |
| Предоплата по товарам и услугам | 10 900 | 6 983 |
| Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль | 2 084 | 1 198 |
| Резерв под обесценение | (469) | (568) |
| Итого прочие активы | 15 881 | 22 603 |
| Краткосрочные | 15 881 | 22 603 |
| Долгосрочные | - | - |

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

| | 2013 г. | 2012 г. |
|---|--------------|------------|
| Остаток на 1 января | 787 | 705 |
| Отчисления/(восстановление) в резерв в течение года | 4 668 | 156 |
| Суммы списанные в течение года как безнадежные | (189) | (74) |
| Остаток за 31 декабря | 5 266 | 787 |

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, предоставленные в примечании 25.



12. Средства других банков

| | За 31 декабря | |
|---|------------------|------------------|
| | 2013 г. | 2012 г. |
| Корреспондентские счета других банков | 7 | 7 |
| Срочные кредиты и депозиты других банков | 142 064 | 455 473 |
| Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России | 3 349 890 | 3 550 493 |
| Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками | 460 234 | - |
| Итого средства других банков | 3 952 195 | 4 005 973 |
| Краткосрочные | 3 952 195 | 4 005 973 |
| Долгосрочные | - | - |

ОФЗ, муниципальные и корпоративные облигации, акции, проданные по договорам продажи и обратного выкупа со справедливой стоимостью за 31 декабря 2013 года 4 253 344 тыс. руб. отражены в балансе как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (2012: 3 839 886 тыс. руб.). См. Примечание 8.

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

Географический анализ, анализ средств других банков в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 25.

13. Средства клиентов

| | За 31 декабря | |
|---|------------------|------------------|
| | 2013 г. | 2012 г. |
| Государственные и муниципальные организации: | - | 6 375 |
| -Текущие/расчетные счета | - | 6 375 |
| Прочие юридические лица: | 2 326 224 | 2 340 223 |
| -Текущие/расчетные счета | 1 438 223 | 2 048 407 |
| -Срочные депозиты | 102 150 | 74 294 |
| - Договоры продажи и обратного выкупа | 785 851 | 217 522 |
| Физические лица: | 1 530 463 | 1 340 901 |
| -Текущие счета/счета до востребования | 280 653 | 173 010 |
| -Срочные вклады | 1 249 810 | 1 167 891 |
| Итого средства клиентов | 3 856 687 | 3 687 499 |
| Краткосрочные | 3 783 684 | 3 624 078 |
| Долгосрочные | 73 003 | 63 421 |

За 31 декабря 2013 года Банк имел 5 клиентов или групп взаимозависимых клиентов (2012: 4) с остатками средств свыше 145 000 тыс. руб. (2012: 134 000 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 30). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 271 802 тыс. руб. (2012: 1 277 600 тыс. руб.), или 33,0% (2012: 34,7%) от общей суммы средств клиентов.

Корпоративные облигации, проданные по договорам продажи и обратного выкупа со справедливой стоимостью за 31 декабря 2013 года 184 809 тыс. руб. отражены в балансе как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (2012: 227 703 тыс. руб.). См. Примечание 8.

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



Для аудиторских
 заключений 28

13. Средства клиентов (продолжение)

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 25.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

| | За 31 декабря | |
|--|----------------|----------------|
| | 2013 г. | 2012 г. |
| Векселя | 576 315 | 379 910 |
| Депозитные сертификаты | 35 736 | 34 723 |
| Итого выпущенные долговые ценные бумаги | 612 051 | 414 633 |
| Краткосрочные | 570 817 | 408 626 |
| Долгосрочные | 41 234 | 6 007 |

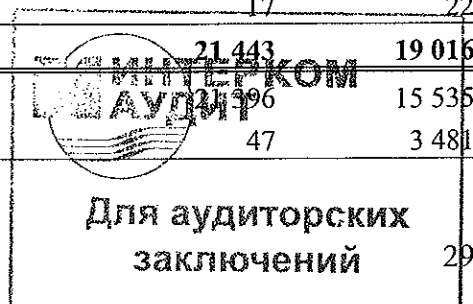
Выпущенные Банком векселя и депозитные сертификаты представляют собой долговые ценные бумаги со сроком погашения в 2014 - 2016 годах (2012: в 2013 - 2014 годах). Эффективная ставка доходности по этим ценным бумагам составляет 23,0% годовых (2012: 14,0%).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2013 и 2012 годов.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

15. Прочие обязательства

| | За 31 декабря | |
|---|---------------|---------------|
| | 2013 г. | 2012 г. |
| Финансовые обязательства: | 10 727 | 10 135 |
| Незавершенные расчеты | 5 273 | 3 887 |
| Финансовые гарантии | 2 281 | 5 507 |
| Обязательства по производным финансовым инструментам | 42 | 674 |
| Прочие финансовые обязательства | 3 131 | 67 |
| Нефинансовые обязательства: | 10 716 | 8 881 |
| Наращенные операционные расходы | 8 135 | 6 828 |
| Налоги к уплате, кроме налога на прибыль | 2 468 | 1 864 |
| Доходы будущих периодов | 49 | 120 |
| Резервы под условные обязательства некредитного характера | 47 | 47 |
| Прочее | 17 | 22 |
| Итого прочие обязательства | 21 443 | 19 016 |
| Краткосрочные | 19 696 | 15 535 |
| Долгосрочные | 47 | 3 481 |



15. Прочие обязательства (продолжение)

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2013 и 2012 годов.

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечании 25.

16. Субординированные займы

В 2010 году Банк получил субординированный кредит в сумме 5 000 тысяч долларов США от международного банка «BORDIER & CIE» (Швейцария). Данный кредит имеет фиксированную процентную ставку, равную 8% в год, срок погашения – 2020 год.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 30.

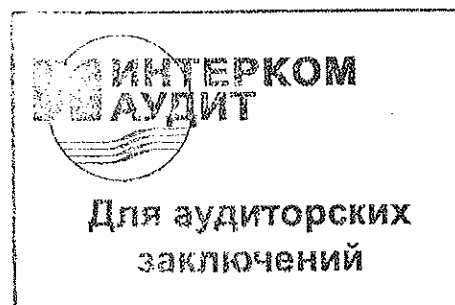
17. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

| За 31 декабря 2013 г. | | | | За 31 декабря 2012 г. | | | | | |
|-----------------------|---------------------|-----------------------------------|--|---|--|--|-----------------------------------|--|---|
| | | Коли- чество акций (шт.) | Номи- нальная стои- мость (тыс.руб.) | Сумма, скоррек- тирован- ная с учетом инфляции (тыс.руб.) | | | Коли- чество акций (шт.) | Номи- нальная стои- мость (тыс.руб.) | Сумма, скоррек- тирован- ная с учетом инфляции (тыс.руб.) |
| Обыкновенные акции | | 870 000 | 870 000 | | | | 870 000 | 870 000 | |
| Итого | уставный капитал | 870 000 | 870 000 | 1 370 560 | | | 870 000 | 870 000 | 1 370 560 |

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 1 000 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены.

В 2013 и 2012 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.



18. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

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

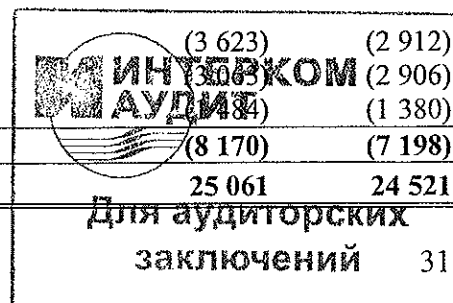
По состоянию за 31 декабря 2013 года неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении Банка в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 252 950 тыс. руб. (2012: 56 249 тыс. руб.). Прибыль за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2013 года, в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 103 671 тыс. руб. (2012: 196 701 тыс. руб.).

19. Процентные доходы и расходы

| | За год, закончившийся 31 декабря | |
|---|-------------------------------------|------------------|
| | 2013 г. | 2012 г. |
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и авансы клиентам | 427 190 | 291 353 |
| Средства в других банках | 55 795 | 90 636 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 365 258 | 415 324 |
| Итого процентные доходы | 848 243 | 797 313 |
| Процентные расходы | | |
| Привлечение средств по договорам РЕПО других банков | (14 286) | (34 492) |
| Привлечение средств по договорам РЕПО Банка России | (187 484) | (171 551) |
| Средства других банков | (27 577) | (21 172) |
| Вклады физических лиц | (97 464) | (62 253) |
| Депозиты юридических лиц | (10 989) | (10 038) |
| Субординированные займы | (12 796) | (12 402) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (50 841) | (32 533) |
| Текущие/расчетные счета | (2 953) | (1 061) |
| Итого процентные расходы | (404 390) | (345 502) |
| Чистые процентные доходы | 443 853 | 451 811 |

20. Комиссионные доходы и расходы

| | За год, закончившийся 31 декабря | |
|--|-------------------------------------|-----------------|
| | 2013 г. | 2012 г. |
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание | 15 773 | 12 144 |
| Комиссия за открытие и ведение счетов | 1 068 | 918 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 12 878 | 16 108 |
| Прочее | 3 512 | 2 549 |
| Итого комиссионные доходы | 33 231 | 31 719 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание | (3 623) | (2 912) |
| Комиссия за оказание услуг по брокерским договорам | (2 906) | (1 380) |
| Прочее | (8 170) | (7 198) |
| Итого комиссионные расходы | (14 500) | (11 490) |
| Чистые комиссионные доходы | 25 061 | 24 521 |



21. Отчисления в резерв под обесценение

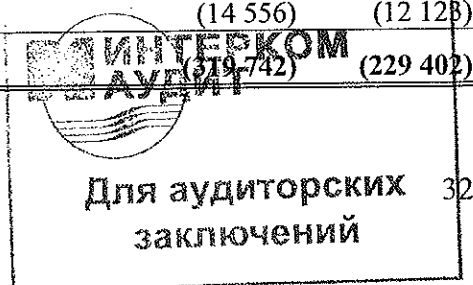
| | За год, закончившийся 31 декабря | |
|---|-------------------------------------|----------------|
| | 2013 г. | 2012 г. |
| Средства в других банках (Примечание 6) | (12 622) | (427) |
| Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7) | (8 271) | (8 020) |
| Прочие активы (Примечание 11) | (4 668) | (156) |
| Итого отчисления в резерв под обесценение финансовых активов | (25 561) | (8 603) |

22. Прочие операционные доходы

| | За год, закончившийся 31 декабря | |
|---|-------------------------------------|--------------|
| | 2013 г. | 2012 г. |
| Доходы от сдачи имущества в аренду | 1 851 | 2 226 |
| Дивиденды полученные | 91 | 546 |
| Штрафы, пени, неустойки полученные | 57 | 84 |
| Доходы от выбытия имущества | 1 138 | 1 000 |
| Прочее | 2 601 | 2 611 |
| Итого прочие операционные доходы | 5 738 | 6 467 |

23. Административные и прочие операционные расходы

| | За год, закончившийся 31 декабря | |
|---|-------------------------------------|------------------|
| | 2013 г. | 2012 г. |
| Расходы на содержание персонала | (147 694) | (121 773) |
| Арендная плата по договорам операционной аренды | (94 888) | (47 716) |
| Прочие налоги за исключением налога на прибыль | (19 083) | (11 066) |
| Охрана | (9 752) | (9 633) |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 10) | (9 003) | (8 507) |
| Ремонт и эксплуатация | (7 421) | (6 945) |
| Связь | (3 541) | (3 177) |
| Общие административные расходы | (2 803) | (2 896) |
| Страхование | (6 503) | (4 811) |
| Убыток от выбытия имущества | (3 645) | (47) |
| Реклама и маркетинг | (853) | (708) |
| Прочее | (14 556) | (12 128) |
| Итого операционные расходы | (319 742) | (229 402) |



24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2013 и 2012 года, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

| | За год, закончившийся 31 декабря | |
|--|-------------------------------------|---------------|
| | 2013 г. | 2012 г. |
| Текущий налог на прибыль | 8 280 | 22 061 |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц | (11 457) | (1 853) |
| Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год | (3 177) | 20 208 |

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

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

| | За год, закончившийся 31 декабря | |
|--|-------------------------------------|---------------|
| | 2013 г. | 2012 г. |
| Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения | 69 419 | 213 352 |
| Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2012: 20%) | 13 884 | 42 670 |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу | 2 772 | 1 336 |
| Доходы, облагаемые по более низким ставкам | (2 760) | (7 354) |
| Прочие невременные разницы | (17 073) | (16 444) |
| Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год | (3 177) | 20 208 |

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2012: 20%).



Для аудиторских₃₃
 заключений

24. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

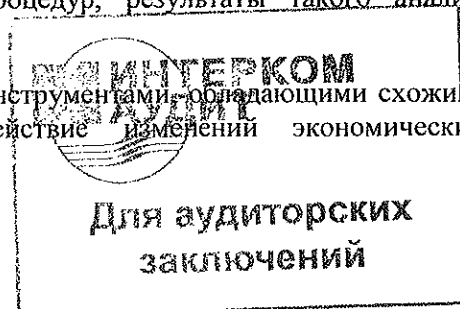
| | За 31 декабря 2013 г. | Изменение | За 31 декабря 2012 г. |
|---|-----------------------------|---------------|-----------------------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу: | | | |
| - Начисленные процентные доходы и расходы | 2 451 | 2 451 | - |
| - Начисленные непроцентные доходы и расходы | 1 992 | 193 | 1 799 |
| - Оценка финансовых активов по справедливой стоимости | - | (1 324) | 1 324 |
| - Амортизация основных средств | 617 | 152 | 465 |
| - Резервы | 10 275 | 8 615 | 1 660 |
| Общая сумма отложенного налогового актива | 15 335 | 10 087 | 5 248 |
| Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу: | | | |
| - Оценка финансовых активов по справедливой стоимости | 3 872 | 3 872 | - |
| - Начисленные непроцентные доходы и расходы | 92 | (46) | 138 |
| Общая сумма отложенного налогового обязательства | 3 964 | 3 826 | 138 |
| Итого чистое отложенное налоговое обязательство | 11 371 | 6 261 | 5 110 |
| в том числе: | | | |
| -признаваемое непосредственно в капитале в связи с оценкой финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости | (3 872) | (5 196) | 1 324 |
| -признаваемое на счетах прибылей и убытков | 15 243 | 11 457 | 3 786 |

25. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками — достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Управление финансовыми рисками производится специальным подразделением Банка в соответствии с политикой, утвержденной Правлением Банка. Отдел анализа рисков выявляет и оценивает финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий.



25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

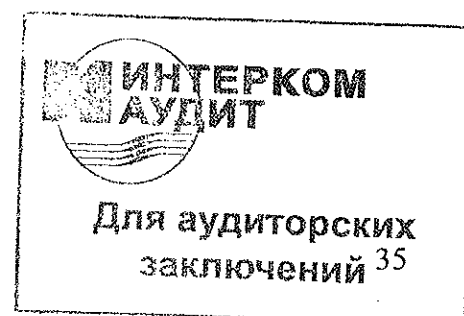
Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

25.1 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

| За 31 декабря 2013 года | | | | |
|--|------------------|----------------|------------------|------------------|
| | Россия | ОЭСР* | Другие страны | Итого |
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 506 362 | 4 781 | - | 511 143 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 39 014 | - | - | 39 014 |
| Средства в других банках | 759 143 | - | - | 759 143 |
| Кредиты и авансы клиентам | 2 960 081 | - | 19 013 | 2 979 094 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 4 782 459 | 720 585 | 35 700 | 5 538 744 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 14 928 | - | - | 14 928 |
| Отложенный налоговый актив | 11 371 | - | - | 11 371 |
| Основные средства и НМА | 30 867 | - | - | 30 867 |
| Прочие активы | 7 671 | 8 210 | - | 15 881 |
| Итого активов | 9 111 896 | 733 576 | 54 713 | 9 900 185 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 3 952 195 | - | - | 3 952 195 |
| Средства клиентов | 3 678 644 | 8 974 | 169 069 | 3 856 687 |
| Выпущенные векселя | 612 051 | - | - | 612 051 |
| Субординированные займы | - | 166 551 | - | 166 551 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 683 | - | - | 683 |
| Прочие обязательства | 21 443 | - | - | 21 443 |
| Итого обязательств | 8 265 016 | 175 525 | 169 069 | 8 609 610 |
| Чистая балансовая позиция | 846 880 | 558 051 | (114 356) | 1 290 575 |
| Обязательства кредитного характера | 619 253 | 135 | 176 | 619 564 |

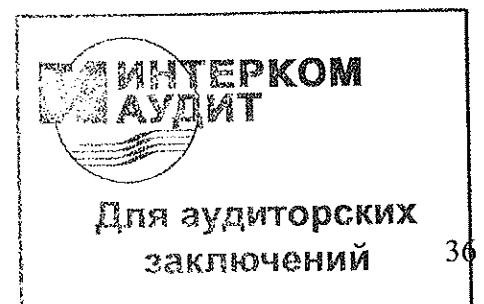
* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.



25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| За 31 декабря 2012 года | | | | |
|--|------------------|----------------|---------------|------------------|
| | Россия | ОЭСР* | Другие страны | Итого |
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 482 370 | 253 983 | 3 777 | 740 130 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 42 162 | - | - | 42 162 |
| Средства в других банках | 1 121 162 | 1 | - | 1 121 163 |
| Кредиты и авансы клиентам | 2 288 688 | - | 566 | 2 289 254 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 4 680 134 | 504 100 | 33 675 | 5 217 909 |
| Инвестиции в дочерние компании | 742 | - | - | 742 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 14 928 | - | - | 14 928 |
| Отложенный налоговый актив | 5 110 | - | - | 5 110 |
| Основные средства и НМА | 25 639 | - | - | 25 639 |
| Прочие активы | 16 939 | 5 005 | 659 | 22 603 |
| Итого активов | 8 677 874 | 763 089 | 38 677 | 9 479 640 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 4 005 973 | - | - | 4 005 973 |
| Средства клиентов | 3 679 627 | 1 039 | 6 833 | 3 687 499 |
| Выпущенные векселя | 414 633 | - | - | 414 633 |
| Субординированные займы | - | 154 552 | - | 154 552 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 775 | - | - | 775 |
| Прочие обязательства | 19 016 | - | - | 19 016 |
| Итого обязательств | 8 120 024 | 155 591 | 6 833 | 8 282 448 |
| Чистая балансовая позиция | 557 850 | 607 498 | 31 844 | 1 197 192 |
| Обязательства кредитного характера | 711 950 | - | - | 711 950 |

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.



25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

25.2 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов. Функция управления кредитным риском централизована в Отделе анализа рисков, который направляет регулярную отчетность Правлению Банка и руководителям операционных подразделений.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой группе риска определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. По кредитам другим банкам и вложениям в долговые ценные бумаги для оценки кредитного риска, по возможности, используются внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами.

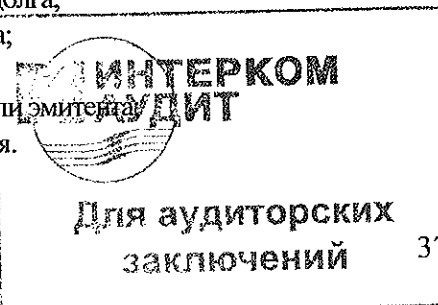
Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Лимиты устанавливает Кредитный Комитет Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и дебиторская задолженность компаний, долговые и долевые ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.



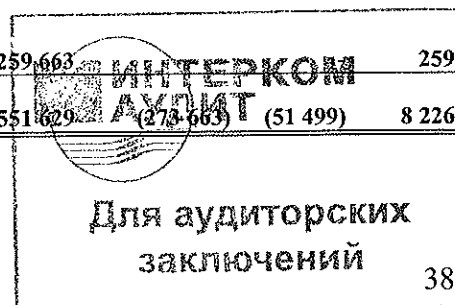
25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

| 31 декабря 2013 года | Оцениваемые на индивидуальной основе | | | Обесцененные | Не оцени- ваемы е на индив идуал ьной основе | Валовая сумма | Индивиду альный резерв | Группо вой резерв | Чистая сумма |
|---|---|---------------------------------|--|--------------|---|------------------|------------------------------|-------------------------|-----------------|
| | Текущие | Рестр уктур ирова нные | Прос роче нные, но не обесц енени ые | | | | | | |
| Кредитный риск в отношении балансовых активов: | | | | | | | | | |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках | 55 078 | - | - | - | - | 55 078 | - | - | 55 078 |
| Прочие размещения в финансовых учреждениях | 40 701 | - | - | - | - | 40 701 | - | - | 40 701 |
| Средства в других банках (кроме ЦБ РФ) | 227 463 | - | - | 13 049 | - | 240 512 | (13 049) | - | 227 463 |
| Кредиты юридическим лицам | 1 925 591 | - | - | 231 075 | - | 2 156 666 | (215 836) | (38 514) | 1 902 316 |
| Потребительские кредиты | 615 078 | - | - | 50 259 | 33 950 | 699 287 | (25 851) | (12 985) | 660 451 |
| Авансы клиентам и договоры РЕПО | 399 886 | - | - | 9 760 | - | 409 646 | (9 760) | - | 399 886 |
| Учетные векселя клиентов | - | - | - | 20 811 | - | 20 811 | (4 370) | - | 16 441 |
| Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (кроме ОФЗ) | 4 302 708 | - | - | - | - | 4 302 708 | - | - | 4 302 708 |
| Прочие финансовые активы | 1 859 | - | - | 4 797 | - | 6 656 | (4 797) | - | 1 859 |
| Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера: | | | | | | | | | |
| Финансовые гарантии | 359 901 | - | - | - | - | 359 901 | - | - | 359 901 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 259 663 | - | - | - | - | 259 663 | - | - | 259 663 |
| Итого | 8 187 928 | - | - | 329 751 | 33 950 | 8 551 629 | (273 663) | (51 499) | 8 226 467 |



25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| 31 декабря 2012 года | Оцениваемые на индивидуальной основе | | | | Не оцени- ваемы е на индив идуал ьной основе | Валовая сумма | Индивиду альный резерв | Группо вой резерв | Чистая сумма |
|---|---|---------------------------------|--|------------------|---|------------------|------------------------------|-------------------------|-----------------|
| | Текущие | Рестр уктур ирова нные | Прос роче нные, но не обесц ененн ые | Обесцен енные | | | | | |
| Кредитный риск в отношении балансовых активов: | | | | | | | | | |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках | 292 089 | - | - | - | - | 292 089 | - | - | 292 089 |
| Прочие размещения в финансовых учреждениях | 19 669 | - | - | - | - | 19 669 | - | - | 19 669 |
| Средства в других банках (кроме ЦБ РФ) | 984 704 | - | - | 427 | - | 985 131 | (427) | - | 984 704 |
| Кредиты юридическим лицам | 1 433 903 | - | - | 671 289 | - | 2 105 192 | (253 944) | (28 679) | 1 822 569 |
| Потребительские кредиты | 328 535 | - | - | 69 893 | 24 360 | 422 788 | (67 165) | (7 059) | 348 564 |
| Авансы клиентам и договоры РЕПО | 118 121 | - | - | 9 535 | - | 127 656 | (9 535) | - | 118 121 |
| Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (кроме ОФЗ) | 4 383 337 | - | - | - | - | 4 383 337 | - | - | 4 383 337 |
| Прочие финансовые активы | 13 448 | - | - | 219 | - | 13 667 | (219) | - | 13 448 |
| Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера: | | | | | | | | | |
| Финансовые гарантии | 358 384 | - | - | - | - | 358 384 | - | - | 358 384 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 353 566 | - | - | - | - | 353 566 | - | - | 353 566 |
| Итого | 8 285 756 | - | - | 751 363 | 24 360 | 9 061 479 | (331 290) | (35 738) | 8 694 451 |



Для аудиторских
заключений³⁹

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам

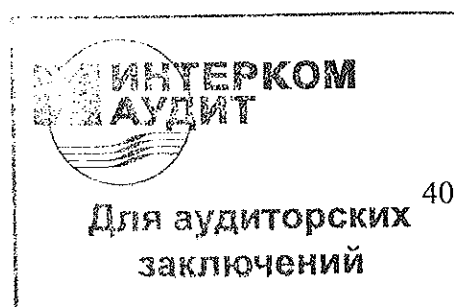
Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов все реструктурированные кредиты были обесценены. Качество текущих и реструктурированных кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

| | 31 декабря 2013 года | | | 31 декабря 2012 года | | |
|---------------------------------|----------------------|------------------|---------------|----------------------|------------------|----------------|
| | Стандартные | Нестандартные | Сомнительные | Стандартные | Нестандартные | Сомнительные |
| Кредиты юридическим лицам | 369 389 | 1 556 202 | - | 310 029 | 1 120 247 | 3 627 |
| Потребительские кредиты | 52 102 | 471 476 | 91 500 | 31 273 | 200 762 | 96 500 |
| Авансы клиентам и договоры РЕПО | 399 886 | - | - | 118 121 | - | - |
| Итого | 821 377 | 2 027 678 | 91 500 | 459 423 | 1 321 009 | 100 127 |

Кредиты, не оцениваемые на индивидуальной основе, могут быть проанализированы следующим образом:

| За 31 декабря 2013 года | Валовая сумма | Резерв под обесценение | Чистая сумма | Резерв (%) |
|--------------------------------------|------------------|---------------------------|-----------------|---------------|
| Потребительские кредиты: | | | | |
| - текущие | 33 950 | (679) | 33 271 | 2% |
| - просроченные на срок 1-30 дней | - | - | - | - |
| - просроченные на срок 31-60 дней | - | - | - | - |
| - просроченные на срок 61-90 дней | - | - | - | - |
| Итого потребительские кредиты | 33 950 | (679) | 33 271 | 2% |

| За 31 декабря 2012 года | Валовая сумма | Резерв под обесценение | Чистая сумма | Резерв (%) |
|--------------------------------------|------------------|---------------------------|-----------------|---------------|
| Потребительские кредиты: | | | | |
| - текущие | 24 360 | (487) | 23 873 | 2% |
| - просроченные на срок 1-30 дней | - | - | - | - |
| - просроченные на срок 31-60 дней | - | - | - | - |
| - просроченные на срок 61-90 дней | - | - | - | - |
| Итого потребительские кредиты | 24 360 | (487) | 23 873 | 2% |



25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения (недвижимость, ценные бумаги, автотранспорт).

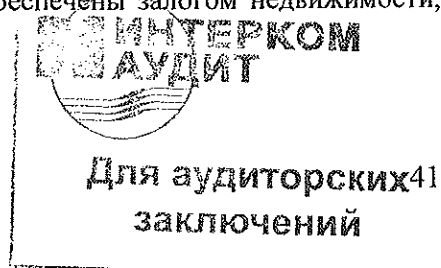
| За 31 декабря 2013 года | Непросро- ченные | Просро- ченные на срок менее 90 дней | Просро- ченные на срок более 90 дней, но менее 1 года | Просрочен- ные на срок более 1 года | Итого обесцененн- ые на индивидуал- ьной основе | Справедли- вая стоимость залога |
|------------------------------|---------------------|--|---|--|---|--|
| Кредиты юридическим лицам | 33 104 | - | 92 173 | 105 798 | 231 075 | 124 420 |
| Потребительские кредиты | 26 543 | - | - | 23 716 | 50 259 | 3600 |
| Учтенные векселя клиентов | 20 811 | - | - | - | 20 811 | - |
| Авансы клиентам | 300 | - | 522 | 8 938 | 9 760 | - |
| Итого | 80 758 | - | 92 695 | 138 452 | 311 905 | 128 020 |

| За 31 декабря 2012 года | Непросро- ченные | Просро- ченные на срок менее 90 дней | Просро- ченные на срок более 90 дней, но менее 1 года | Просрочен- ные на срок более 1 года | Итого обесцененн- ые на индивидуал- ьной основе | Справедли- вая стоимость залога |
|------------------------------|---------------------|--|---|--|---|--|
| Кредиты юридическим лицам | 523 586 | - | 2 216 | 145 487 | 671 289 | 84 690 |
| Потребительские кредиты | - | 7 063 | - | 62 830 | 69 893 | 1 412 |
| Авансы клиентам | 97 | - | - | 9 438 | 9 535 | - |
| Итого | 523 683 | 7 063 | 2 216 | 217 755 | 750 717 | 86 102 |

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов юридическим лицам.

| | За 31 декабря 2013 года | | За 31 декабря 2012 года | |
|--------------------------------------|---|------------------------------------|---|------------------------------------|
| | Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение | Доля от портфеля кредитов, % | Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение | Доля от портфеля кредитов, % |
| Без обеспечения | 529 200 | 28% | 257 100 | 14% |
| Недвижимость | 606 901 | 32% | 662 670 | 36% |
| Оборудование и прочее обеспечение | 324 428 | 17% | 465 410 | 26% |
| Поручительства | 416 631 | 22% | 371 692 | 20% |
| Транспортные средства | 25 156 | 1% | 65 697 | 4% |
| Итого | 1 902 316 | 100% | 1 822 569 | 100% |

За 31 декабря 2013 и 2012 годов потребительские кредиты обеспечены залогом недвижимости, автотранспорта, поручительствами.



25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Реализованные кредиты и авансы клиентам

В 2013 году Банк реализовал кредиты клиентов на сумму 38 782 тыс. руб. (2012: 82 840 тыс. руб.). По условиям реализации Банк полностью передал права и обязанности по реализованным кредитам.

Взысканные активы

В течение 2013 и 2012 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Средства в других банках и вложений в долговые обязательства

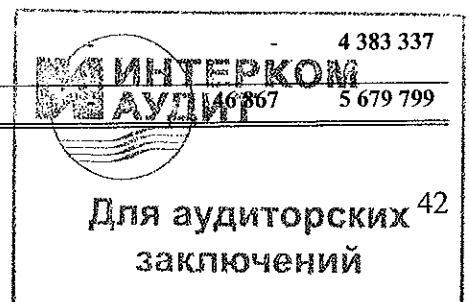
Качество текущих средств в других банках и вложений в долговые обязательства оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

| | За 31 декабря 2013 года | | | За 31 декабря 2012 года | | |
|---|-------------------------|---------------|--------------|-------------------------|---------------|--------------|
| | Стандартные | Нестандартные | Сомнительные | Стандартные | Нестандартные | Сомнительные |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках | 53 118 | 1 960 | - | 292 074 | 15 | - |
| Прочие размещения в финансовых учреждениях | 40 701 | - | - | 19 669 | - | - |
| Средства в других банках | 227 463 | - | - | 984 704 | - | - |
| Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (кроме ОФЗ) | 4 302 708 | - | - | 4 383 337 | - | - |
| Итого | 4 623 990 | 1 960 | - | 5 679 784 | 15 | - |

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

| 31 декабря 2013 года | A- до AAA | BBB- до BBB+ | B- до BB+ | Ниже B- | Нет внешнего рейтинга | Итого |
|---|-----------|------------------|------------------|----------|-----------------------|------------------|
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках | - | 7 326 | 13 284 | - | 34 468 | 55 078 |
| Прочие размещения в финансовых учреждениях | - | 4 645 | - | - | 36 056 | 40 701 |
| Средства в других банках | - | 93 742 | 133 721 | - | - | 227 463 |
| Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (кроме ОФЗ) | - | 1 841 142 | 2 359 185 | - | 102 381 | 4 302 708 |
| Итого | - | 1 946 855 | 2 506 190 | - | 172 905 | 4 625 950 |

| 31 декабря 2012 года | A- до AAA | BBB- до BBB+ | B- до BB+ | Ниже B- | Нет внешнего рейтинга | Итого |
|---|----------------|------------------|------------------|----------|-----------------------|------------------|
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках | 233 512 | 22 592 | 11 217 | - | 24 768 | 292 089 |
| Прочие размещения в финансовых учреждениях | - | - | - | - | 19 669 | 19 669 |
| Средства в других банках | - | 1 | 982 273 | - | 2 430 | 984 704 |
| Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (кроме ОФЗ) | - | 2 420 108 | 1 963 229 | - | - | 4 383 337 |
| Итого | 233 512 | 2 442 701 | 2 956 719 | - | 46 867 | 5 679 799 |



25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк имеет 6 заемщика, групп взаимосвязанных заемщиков (2012: 4) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 145 000 тыс. руб. (2012: 134 000 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 30). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 577 335 тыс. руб. (2012: 900 000 тыс. руб.), или 48,3% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2012: 33,9%).

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| 31 декабря 2013 г. | Кредит- ные органи- зации | Финан- совое посредни- чество | Органы власти | производство, металлургия | Строй- тель- ство | Торговля | Транспорт и связь | Энергетика | Прочие отрасли | Физи- ческие лица | Итого |
|---|------------------------------------|--|------------------|------------------------------|-------------------------|----------------|----------------------|------------|-------------------|-------------------------|------------------|
| Кредитный риск по балансовым активам: | | | | | | | | | | | |
| Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках | 55 078 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 55 078 |
| Прочие размещения в финансовых учреждениях | 40 701 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 40 701 |
| Средства в других банках | 227 463 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 227 463 |
| Кредиты юридическим лицам | - | 296 371 | - | 215 600 | 607 686 | 647 662 | 3 674 | - | 131 323 | - | 1 902 316 |
| Потребительские кредиты | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 660 451 | 660 451 |
| Авансы клиентам и договоры РЕПО | - | 399 886 | - | - | - | - | - | - | - | - | 399 886 |
| Учтенные векселя клиентов | - | - | - | - | - | 16 441 | - | - | - | - | 16 441 |
| Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (кроме ОФЗ) | 2 207 761 | - | 430 580 | 901 218 | - | 52 007 | 711 142 | - | - | - | 4 302 708 |
| Прочие финансовые активы | 463 | 75 | - | - | - | - | - | - | 1 321 | - | 1 859 |
| Кредитный риск по обязательствам кредитного характера: | | | | | | | | | | | |
| Финансовые гарантии | - | 45 000 | - | - | 230 526 | 80 859 | 733 | - | 2 783 | - | 359 901 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | - | - | - | - | 49 911 | 170 132 | - | - | 3 250 | 36 370 | 259 663 |
| Итого | 2 531 466 | 741 332 | 430 580 | 1 116 818 | 888 123 | 967 101 | 715 549 | - | 138 677 | 696 821 | 8 226 467 |

Аудиторских
заключений

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| 31 декабря 2012 г. | Кредит- ные органи- зации | Финан- совое посредни- чество | Органы власти | Прмышлен- ность, метал- лургия | Строй- тель- ство | Торговля | Транспорт и связь | Энергетика | Прочие отрасли | Физи- ческие лица | Итого |
|---|------------------------------------|--|------------------|---|-------------------------|----------------|----------------------|----------------|-------------------|-------------------------|------------------|
| Кредитный риск по балансовым активам: | | | | | | | | | | | |
| Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках | 292 089 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 292 089 |
| Прочие размещения в финансовых учреждениях | 19 669 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 19 669 |
| Средства в других банках | 984 704 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 984 704 |
| Кредиты юридическим лицам | - | 788 019 | - | - | 106 524 | 703 725 | 113 722 | - | 110 579 | - | 1 822 569 |
| Потребительские кредиты | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 348 564 | 348 564 |
| Авансы клиентам и договоры РЕПО | - | 118 121 | - | - | - | - | - | - | - | - | 118 121 |
| Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (кроме ОФЗ) | 829 892 | - | 571 644 | 1 678 406 | - | - | 1 115 434 | 187 961 | - | - | 4 383 337 |
| Прочие финансовые активы | 10 678 | 48 | - | - | - | - | - | - | 2 722 | - | 13 448 |
| Кредитный риск по обязательствам кредитного характера: | | | | | | | | | | | |
| Финансовые гарантии | - | 87 500 | - | - | 262 986 | - | - | - | 7 898 | - | 358 384 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | - | - | - | - | 182 613 | 125 287 | 457 | - | 3 449 | 41 760 | 353 566 |
| Итого | 2 137 032 | 993 688 | 571 644 | 1 678 406 | 552 123 | 829 012 | 1 229 613 | 187 961 | 124 648 | 390 324 | 8 694 451 |

аудиторских
заключений

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

25.3 Риск ликвидности

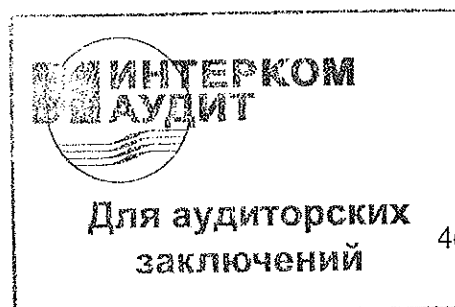
Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком и контролируются специальной группой отдела управления рисками, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

| | Н2 | Н2 | Н3 | Н3 | Н4 | Н4 |
|------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | 2013 г. | 2012 г. | 2013 г. | 2012 г. | 2013 г. | 2012 г. |
| | % | % | % | % | % | % |
| 31 декабря | 34 | 44 | 77 | 69 | 53 | 40 |
| Среднее | 31 | 32 | 66 | 70 | 61 | 40 |
| Максимум | 56 | 44 | 77 | 83 | 87 | 58 |
| Минимум | 18 | 17 | 53 | 58 | 34 | 21 |
| | min | min | min | min | max | max |
| Лимит | 15% | 15% | 50% | 50% | 120% | 120% |

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.



25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2013 г.

| | до востре- бования | менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года | просрочка/с неопреде- ленным сроком | Итого |
|---|--------------------------|-------------------|----------------------|------------------------------|-----------------|--|------------------|
| Средства других банков | 7 | 3 959 876 | - | - | - | - | 3 959 883 |
| Средства клиентов | 1 718 876 | 905 886 | 387 133 | 833 977 | 81 042 | - | 3 926 914 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 53 492 | 535 259 | 2 688 | 47 540 | - | 638 979 |
| Субординированные займы | - | - | - | - | 255 252 | - | 255 252 |
| Прочие финансовые обязательства | - | 5 315 | 3 616 | 1 796 | - | - | 10 727 |
| Финансовые гарантии | 359 901 | - | - | - | - | - | 359 901 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | - | 259 663 | - | - | - | - | 259 663 |
| Итого потенциальных будущих выплат | 2 078 784 | 5 184 232 | 926 008 | 838 461 | 383 834 | - | 9 411 319 |

За 31 декабря 2012 г.

| | до востре- бования | менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года | просрочка/с неопреде- ленным сроком | Итого |
|---|--------------------------|-------------------|----------------------|------------------------------|-----------------|--|------------------|
| Средства других банков | 7 | 4 011 642 | - | - | - | - | 4 011 649 |
| Средства клиентов | 2 227 792 | 319 636 | 458 060 | 678 767 | 67 723 | - | 3 751 978 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 141 274 | 259 951 | 17 280 | 6 746 | - | 425 251 |
| Субординированные займы | - | - | - | - | 249 015 | - | 249 015 |
| Прочие финансовые обязательства | - | 4 592 | 92 | 2 017 | 3 434 | - | 10 135 |
| Финансовые гарантии | 358 384 | - | - | - | - | - | 358 384 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | - | 353 566 | - | - | - | - | 353 566 |
| Итого потенциальных будущих выплат | 2 586 183 | 4 830 710 | 718 103 | 698 064 | 326 918 | - | 9 159 978 |



Для аудиторских
заключений 47

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

| За 31 декабря 2013 года | | | | | | |
|--|--|----------------------|------------------------------|------------------|---------------------------------|------------------|
| | до востре- бования и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года | с неопреде- ленным сроком | Итого |
| Активы: | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 511 143 | - | - | - | - | 511 143 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | - | - | - | - | 39 014 | 39 014 |
| Средства в других банках | 531 680 | 48 760 | 177 721 | 982 | - | 759 143 |
| Кредиты и авансы клиентам | 636 941 | 724 617 | 527 289 | 1 090 247 | - | 2 979 094 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 907 257 | 310 395 | 467 000 | 3 854 092 | - | 5 538 744 |
| Основные средства и НМА | - | - | - | - | 30 867 | 30 867 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | - | 14 928 | - | - | - | 14 928 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | 11 371 | 11 371 |
| Прочие активы | 538 | 14 589 | 754 | - | - | 15 881 |
| Итого активов | 2 587 559 | 1 113 289 | 1 172 764 | 4 945 321 | 81 252 | 9 900 185 |
| Обязательства: | | | | | | |
| Средства других банков | 3 952 195 | - | - | - | - | 3 952 195 |
| Средства клиентов | 2 624 467 | 377 810 | 781 407 | 73 003 | - | 3 856 687 |
| Выпущенные векселя | 51 197 | 517 210 | 2 410 | 41 234 | - | 612 051 |
| Субординированные займы | - | - | - | 166 551 | - | 166 551 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | - | 683 | - | - | - | 683 |
| Прочие обязательства | 5 315 | 10 217 | 5 864 | - | 47 | 21 443 |
| Итого обязательств | 6 633 174 | 905 920 | 789 681 | 280 788 | 47 | 8 609 610 |
| Чистый разрыв ликвидности | (4 045 615) | 207 369 | 383 083 | 4 664 533 | 81 205 | 1 290 575 |
| Совокупный разрыв ликвидности | (4 045 615) | (3 838 246) | (3 455 163) | 1 209 370 | 1 290 575 | - |

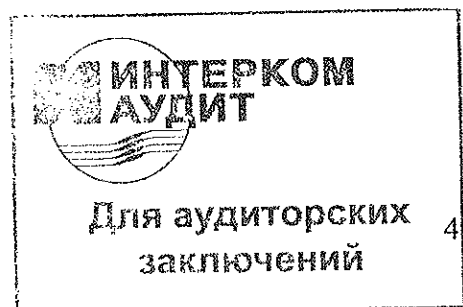


Для аудиторских
 заключений 48

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| За 31 декабря 2012 года | | | | | | |
|--|--|----------------------|------------------------------|------------------|---------------------------------|------------------|
| | до востре- бования и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года | с неопреде- ленным сроком | Итого |
| Активы: | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 740 130 | - | - | - | - | 740 130 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | - | - | - | - | 42 162 | 42 162 |
| Средства в других банках | 234 263 | 397 039 | 489 861 | - | - | 1 121 163 |
| Кредиты и авансы клиентам | 154 449 | 633 698 | 667 274 | 833 833 | - | 2 289 254 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 536 356 | 438 764 | 873 587 | 3 369 202 | - | 5 217 909 |
| Инвестиции в дочерние организации | - | - | - | - | 742 | 742 |
| Основные средства и НМА | - | - | - | - | 25 639 | 25 639 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | - | 14 928 | - | - | - | 14 928 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | 5 110 | 5 110 |
| Прочие активы | 10 726 | 11 106 | 771 | - | - | 22 603 |
| Итого активов | 1 675 924 | 1 495 535 | 2 031 493 | 4 203 035 | 73 653 | 9 479 640 |
| Обязательства: | | | | | | |
| Средства других банков | 4 005 973 | - | - | - | - | 4 005 973 |
| Средства клиентов | 2 547 054 | 443 798 | 633 226 | 63 421 | - | 3 687 499 |
| Выпущенные векселя | 141 231 | 251 865 | 15 530 | 6 007 | - | 414 633 |
| Субординированные займы | - | - | - | 154 552 | - | 154 552 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | - | 775 | - | - | - | 775 |
| Прочие обязательства | 4 592 | 5 512 | 5 431 | 3 434 | 47 | 19 016 |
| Итого обязательств | 6 698 850 | 701 950 | 654 187 | 227 414 | 47 | 8 282 448 |
| Чистый разрыв ликвидности | (5 022 926) | 793 585 | 1 377 306 | 3 975 621 | 73 606 | 1 197 192 |
| Совокупный разрыв ликвидности | (5 022 926) | (4 229 341) | (2 852 035) | 1 123 586 | 1 197 192 | - |

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



25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

25.4 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

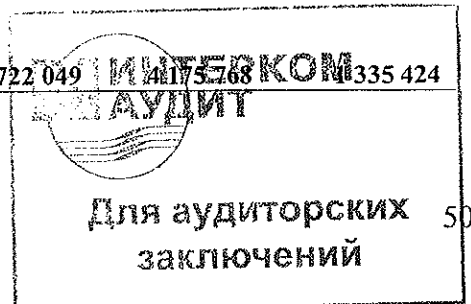
Процентный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк осуществляет управление процентным риском с помощью анализа структуры процентных активов и процентных обязательств методом гэлп-анализа и методом оценки дюрации активов и обязательств Банка.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 31 декабря 2013 г.

| | до востре- бования | менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года | Итого |
|---|-----------------------|--------------------|----------------------|------------------------------|------------------|------------------|
| Процентные активы | | | | | | |
| Средства в других банках | - | 531 680 | 48 760 | 177 721 | - | 758 161 |
| Кредиты клиентам | - | 636 941 | 724 617 | 527 289 | 1 090 247 | 2 979 094 |
| Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 478 475 | 800 856 | 3 366 309 | 4 645 640 |
| Итого активы | - | 1 168 621 | 1 251 852 | 1 505 866 | 4 456 556 | 8 382 895 |
| Процентные обязательства | | | | | | |
| Срочные средства других банков | - | 3 952 188 | - | - | - | 3 952 188 |
| Срочные средства клиентов | 178 870 | 905 591 | 377 810 | 781 407 | 73 003 | 2 316 681 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 51 197 | 517 210 | 2 410 | 41 234 | 612 051 |
| Субординированные займы | - | - | - | - | 166 551 | 166 551 |
| Итого обязательства | 178 870 | 4 908 976 | 895 020 | 783 817 | 280 788 | 7 047 471 |
| Процентный разрыв за 31 декабря 2013 года | (178 870) | (3 740 355) | 356 832 | 722 049 | 417 568 | 335 424 |



25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 г.

| | до востре- бования | менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года | Итого |
|--|-----------------------|--------------------|----------------------|------------------------------|------------------|------------------|
| Процентные активы | | | | | | |
| Средства в других банках | 3 341 | 230 922 | 397 039 | 489 861 | - | 1 121 163 |
| Кредиты клиентам | - | 154 449 | 633 698 | 667 274 | 833 833 | 2 289 254 |
| Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 558 514 | 1 385 046 | 2 754 730 | 4 698 290 |
| Итого активы | 3 341 | 385 371 | 1 589 251 | 2 542 181 | 3 588 563 | 8 108 707 |
| Процентные обязательства | | | | | | |
| Срочные средства других банков | - | 4 005 966 | - | - | - | 4 005 966 |
| Срочные средства клиентов | 424 954 | 319 262 | 443 798 | 633 226 | 63 421 | 1 884 661 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 140 874 | 232 943 | 15 530 | 6 007 | 395 354 |
| Субординированные займы | - | - | - | - | 154 552 | 154 552 |
| Итого обязательства | 424 954 | 4 466 102 | 676 741 | 648 756 | 223 980 | 6 440 533 |
| Процентный разрыв за 31 декабря 2012 года | (421 613) | (4 080 731) | 912 510 | 1 893 425 | 3 364 583 | 1 668 174 |

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с постоянной процентной ставкой.

| Валюта | Увеличение % | Влияние на прибыль за год | Влияние на капитал | Увеличение % | Влияние на прибыль за год | Влияние на капитал |
|---------|-----------------|------------------------------|-----------------------|-----------------|------------------------------|-----------------------|
| | 2013 г. | 2013 г. | 2013 г. | 2012 г. | 2012 г. | 2012 г. |
| Рубли | 5% | - | (26 873) | 5% | - | (28 942) |
| Доллары | 5% | - | (4 990) | 5% | - | (3 148) |
| США | | | | | | |
| Евро | 5% | - | (353) | 5% | - | (629) |

В течение 2013 и 2012 годов Банк не привлекал средства по плавающим ставкам.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

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

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

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

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

| | За 31 декабря 2013 г. | | | | |
|--|-----------------------|----------------------|-----------------|---------------------|------------------|
| | В рублях | В долларах США | В евро | В прочих валютах | Итого |
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 450 509 | 32 329 | 22 555 | 5 750 | 511 143 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 39 014 | - | - | - | 39 014 |
| Средства в других банках | 758 161 | 982 | - | - | 759 143 |
| Кредиты и авансы клиентам | 2 885 473 | 80 841 | 12 780 | - | 2 979 094 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 4 782 459 | 707 237 | 49 048 | - | 5 538 744 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 14 928 | - | - | - | 14 928 |
| Отложенный налоговый актив | 11 371 | - | - | - | 11 371 |
| Основные средства и НМА | 30 867 | - | - | - | 30 867 |
| Прочие активы | 15 421 | 460 | - | - | 15 881 |
| Итого активов | 8 988 203 | 821 849 | 84 383 | 5 750 | 9 900 185 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 3 952 195 | - | - | - | 3 952 195 |
| Средства клиентов | 2 933 910 | 797 160 | 125 615 | 2 | 3 856 687 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 570 708 | 41 343 | - | - | 612 051 |
| Субординированные займы | - | 166 551 | - | - | 166 551 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 683 | - | - | - | 683 |
| Прочие обязательства | 19 333 | 789 | 1 311 | 10 | 21 443 |
| Итого обязательств | 7 476 829 | 1 005 843 | 126 926 | 12 | 8 609 610 |
| Чистая балансовая позиция | 1 511 374 | (183 994) | (42 543) | 5 738 | 290 575 |
| Обязательства кредитного характера | 550 458 | 58 897 | 10 209 | - | 619 564 |

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| | За 31 декабря 2012 г. | | | | |
|---|-----------------------|----------------------|-----------------|---------------------|------------------|
| | В рублях | В долларах США | В евро | В прочих валютах | Итого |
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 425 651 | 277 215 | 28 098 | 9 166 | 740 130 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 42 162 | - | - | - | 42 162 |
| Средства в других банках | 1 121 162 | 1 | - | - | 1 121 163 |
| Кредиты и авансы клиентам | 2 274 283 | 14 971 | - | - | 2 289 254 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 4 680 134 | 450 369 | 87 406 | - | 5 217 909 |
| Инвестиции в дочерние организации | 742 | - | - | - | 742 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 14 928 | - | - | - | 14 928 |
| Отложенный налоговый актив | 5 110 | - | - | - | 5 110 |
| Основные средства и НМА | 25 639 | - | - | - | 25 639 |
| Прочие активы | 21 913 | 690 | - | - | 22 603 |
| Итого активов | 8 611 724 | 743 246 | 115 504 | 9 166 | 9 479 640 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 4 005 973 | - | - | - | 4 005 973 |
| Средства клиентов | 2 905 893 | 607 687 | 173 919 | - | 3 687 499 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 414 633 | - | - | - | 414 633 |
| Субординированные займы | - | 154 552 | - | - | 154 552 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 775 | - | - | - | 775 |
| Прочие обязательства | 16 148 | 1 981 | 877 | 10 | 19 016 |
| Итого обязательств | 7 343 422 | 764 220 | 174 796 | 10 | 8 282 448 |
| Чистая балансовая позиция | 1 268 302 | (20 974) | (59 292) | 9 156 | 1 197 192 |
| Обязательства кредитного характера | 710 767 | 1 183 | - | - | 711 950 |

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

| Валюта | Увеличение % | Влияние на прибыль за год | Увеличение % | Влияние на прибыль за год |
|-------------|-----------------|------------------------------|-----------------|------------------------------|
| | 2013 г. | 2013 г. | 2012 г. | 2012 г. |
| Доллары США | 10% | (14 720) | 10% | (1 678) |
| Евро | 10% | (3 403) | 10% | (4 743) |



25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Прочий ценовой риск

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

| Цены акций | Увеличение % | Влияние на прибыль за год | Влияние на капитал | Увеличение % | Влияние на прибыль за год | Влияние на капитал |
|--------------|-----------------|---------------------------------|--------------------------|-----------------|---------------------------------|--------------------------|
| | 2013 г. | 2013 г. | 2013 г. | 2012 г. | 2012 г. | 2012 г. |
| Котируемые | 10% | - | 71 449 | 10% | - | 41 570 |
| Некотируемые | 10% | - | - | 10% | - | - |

26. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

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

Обязательства по операционной аренде

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

| | За 31 декабря | |
|---|----------------|---------------|
| | 2013 г. | 2012 г. |
| До 1 года | 101 905 | 48 421 |
| От 1 года до 5 лет | 43 762 | 15 110 |
| Итого обязательства по операционной аренде | 145 667 | 63 531 |



25. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2013 и 2012 годов отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

| | За 31 декабря | |
|---|----------------|----------------|
| | 2013 г. | 2012 г. |
| Финансовые гарантии предоставленные | 359 901 | 358 384 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 259 663 | 353 566 |
| Итого обязательства кредитного характера | 619 564 | 711 950 |

В 2013 и 2012 годах резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

Фидуциарная деятельность

Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на ответственном хранении включают в себя следующие категории:

| | За 31 декабря 2013 г. | | За 31 декабря 2012 г. | |
|--------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|
| | Количество штук | Номинальная стоимость | Количество штук | Номинальная стоимость |
| Акции компаний | 6 391 309 | 603 | 12 690 339 | 1 128 |
| Облигации компаний | - | - | 81 121 | 81 121 |

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

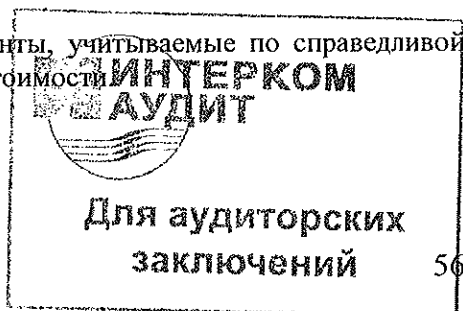
Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

| 31 декабря 2013 года | Оценка на основе котировок активного рынка | Оценка только на основе рыночных данных | Оценка с использованием нерыночных данных | Итого |
|------------------------------------|--|--|--|-----------|
| | 1 уровень | 2 уровень | 3 уровень | |
| Финансовые активы | | | | |
| Имеющиеся в наличии для продажи | 5 538 744 | - | - | 5 538 744 |
| Итого | 5 538 744 | - | - | 5 538 744 |

| 31 декабря 2012 года | Оценка на основе котировок активного рынка | Оценка только на основе рыночных данных | Оценка с использованием нерыночных данных | Итого |
|------------------------------------|--|--|--|-----------|
| | 1 уровень | 2 уровень | 3 уровень | |
| Финансовые активы | | | | |
| Имеющиеся в наличии для продажи | 5 217 909 | - | - | 5 217 909 |
| Итого | 5 217 909 | - | - | 5 217 909 |

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

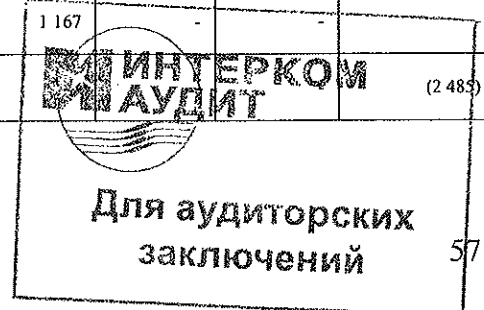


28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

| № п/п | Виды операций | Основное хозяйственное общество (материнская организация Банка) | | Дочерние хозяйственные общества | | Прочие связанные стороны | | Основной управленческий персонал Банка | |
|-------|--|---|---------|---------------------------------|---------|--------------------------|-------------|--|-------------|
| | | 2013 г. | 2012 г. | 2013 г. | 2012 г. | 2013 г. | 2012 г. | 2013 г. | 2012 г. |
| 1 | Активы и обязательства | | | | | | | | |
| 1.1 | предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе | - | - | - | - | 32 | 9 550 | 689 | 909 |
| | выдано за год | - | - | - | - | 261 287 | 13 851 | 29 258 | 9 924 |
| | погашено за год | - | - | - | - | (201 318) | (23 369) | (14 486) | (10 113) |
| | влияние курсовых разниц | - | - | - | - | - | - | - | (31) |
| | предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе | - | - | - | - | 60 001 | 32 | 15 461 | 689 |
| 1.2 | средства на счетах клиентов на начало отчетного периода | 1 464 | 1 829 | 8 | 9 | 84 355 | 274 145 | 6 142 | 19 068 |
| | привлечено за год | 708 | 616 | - | 754 | 3 970 327 | 3 936 121 | 975 809 | 1 016 408 |
| | возвращено за год | (1 088) | (981) | (8) | (755) | (3 893 217) | (4 125 623) | (929 082) | (1 029 069) |
| | влияние курсовых разниц | - | - | - | - | 24 | (288) | (1 004) | (265) |
| | средства на счетах клиентов на конец отчетного периода | 1 084 | 1 464 | 0 | 8 | 161 489 | 84 355 | 51 865 | 6 142 |
| 1.3 | выпущенные долговые ценные бумаги на начало отчетного периода | - | - | - | - | 12 700 | - | - | - |
| | выпущено за год | - | - | - | - | 485 000 | 390 847 | - | - |
| | погашено за год | - | - | - | - | (497 700) | (378 147) | - | - |
| | выпущенные долговые ценные бумаги на конец отчетного периода | - | - | - | - | - | 12 700 | - | - |
| 1.4 | выданные гарантии и поручительства на отчетную дату | - | - | - | - | 5 006 | - | - | 859 |
| 1.5 | остатки кредитных линий | - | - | - | - | 649 | 617 | 1 511 | 2 473 |
| 2 | Доходы и расходы | | | | | | | | |
| 2.1 | процентные доходы по ссудам | - | - | - | - | 15 109 | 5 | 853 | 36 |
| 2.2 | процентные расходы по средствам на счетах клиентов | - | - | - | - | (6 862) | (6 884) | (62) | (77) |
| 2.3 | процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам | - | - | - | - | (1 707) | (10 449) | - | - |
| 2.4 | комиссионные доходы | 9 | 7 | - | - | 3 433 | 4 746 | 170 | 1 326 |
| 2.5 | прочие операционные доходы (доходы по операционной аренде) | - | - | - | - | 1 167 | - | - | - |
| 2.6 | операционные расходы (расходы по операционной аренде) | - | - | - | - | - | - | - | (2 485) |



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

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

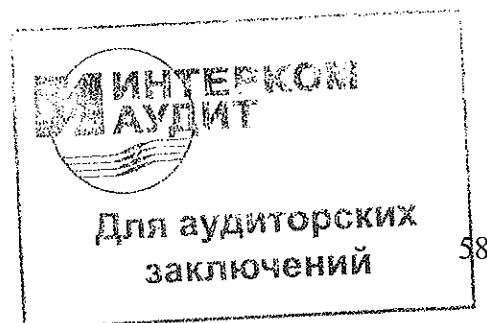
Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Банк определяет, что инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценены, когда наблюдается значительное или продолжительное падение их справедливой стоимости ниже стоимости приобретения. Такое определение требует профессионального суждения. При его выработке Банк оценивает, наряду с другими факторами, нормальную волатильность цены акций. Кроме того, свидетельством обесценения могут служить данные о значительном ухудшении финансового положения эмитента. По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов обесцененных долевого инструментов, имеющихся в наличии для продажи нет.

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



30. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

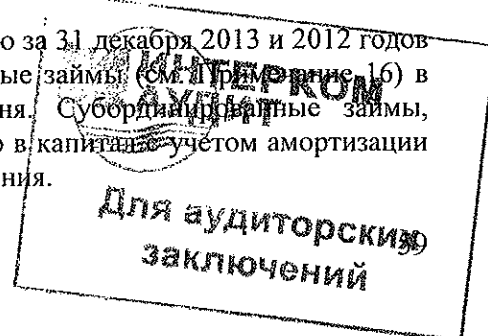
Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2013 года этот коэффициент составил 11,7% (2012: 14,4%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2013 и 2012 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 16,9% и 17,4% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

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

| | За 31 декабря 2013 г. | За 31 декабря 2012 г. |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Капитал 1-го уровня: | | |
| Уставный капитал | 1 370 560 | 1 370 560 |
| Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит) | (95 475) | (168 071) |
| Итого капитал 1-го уровня | 1 275 085 | 1 202 489 |
| Капитал 2-го уровня: | | |
| Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 15 490 | (5 297) |
| Субординированные займы | 163 646 | 151 863 |
| Итого капитал 2-го уровня | 179 136 | 146 566 |
| Итого капитал | 1 454 221 | 1 349 055 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 8 587 044 | 7 769 869 |
| Коэффициент достаточности капитала | 16,9% | 17,4% |

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк включил в состав капитала полученные субординированные займы (см. примечание 16) в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

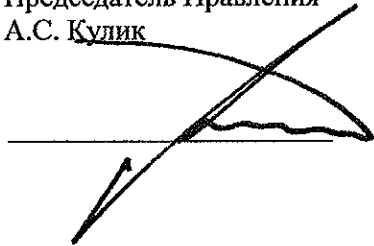


31. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
09 июня 2014 г.

Председатель Правления
А.С. Кулик



Главный бухгалтер
Е.А. Панёва

