

«НОТА-БАНК» (ОАО)

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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

«НОТА-Банк» (ОАО) (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации в 1994 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2913. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 127018, Российская Федерация, г. Москва, ул. Образцова, д.31, кор.3.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года на территории Российской Федерации работало девять филиалов Банка.

Банк является материнской компанией банковской группы, состоящей из следующих организаций по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/ процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		2013	2012	
«НОТА-Банк» (ОАО)	Россия	Материнская организация		Банковская деятельность
КБ «ВИТЯЗЬ» (ООО)	Россия	100%	100%	Банковская деятельность
ООО «НОТА-Лизинг»	Россия	-	100%	Лизинговая деятельность
ООО «НОТА-ФАКТОРИНГ»	Россия	-	100%	Факторинговая деятельность

В августе и октябре 2013 года состоялось выбытие 100% долей ООО «НОТА-ФАКТОРИНГ» и ООО «НОТА-Лизинг» соответственно.

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

Акционер	31 декабря 2013 года, %	31 декабря 2012 года, %
Наименование акционеров первого уровня:		
ЗАО «СИА-Финанс»	73.18%	60.84%
Ерохин Дмитрий Владимирович	17.06%	24.90%
Рудинский Игорь Феликсович	9.76%	14.26%
Итого	100.00%	100.00%
Наименование конечных собственников:		
Комарова Фанида Николаевна	70.25%	58.41%
Ерохин Дмитрий Владимирович	17.06%	24.90%
Рудинский Игорь Феликсович	9.76%	14.26%
Ерохин Вадим Владимирович	2.93%	2.43%
Итого	100.00%	100.00%

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Председателем Правления Банка 4 апреля 2014 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления

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

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

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

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 30.

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

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

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

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

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

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

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

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

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

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

Признание выручки – прочее

Признание доходов по услугам и комиссиям

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

Признание дивидендных доходов

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

Признание доходов от аренды

Политика Банка по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «аренда» данного примечания.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

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

Финансовые активы

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

Финансовые активы категории ОССЧПУ

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

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

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

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

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

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли и убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки». Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 28.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Банка также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство считает, что справедливую стоимость можно надежно оценить). Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 28. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

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

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

Займы и дебиторская задолженность

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

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

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

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

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

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций. В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль и убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах, а также средства в банках и иных финансовых организациях с изначальным сроком погашения до 90 дней, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени и по этой причине считаются ликвидными. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в Центральный банк Российской Федерации, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевыми финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевыми инструментами

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

Выкуп собственных долевыми инструментами Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль и убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибыли или убытков.

Прочие финансовые обязательства

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

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

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Договоры финансовой гарантии

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

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

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

Аренда

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

Банк как арендатор

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. В последнем случае они капитализируются в соответствии с общей политикой Банка в отношении затрат по займам.

Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

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

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты, признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Основные средства

Здания и сооружения показываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости зданий и сооружений в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости зданий и сооружений в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Объекты незавершенного строительства, возводимые для последующего использования в производственных или административных целях, учитываются по стоимости строительства за вычетом любых признанных убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг, а также, для квалифицируемых активов, затраты по займам, капитализируемые в соответствии с учетной политикой Банка. Такие объекты основных средств относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также как и по прочим объектам недвижимости, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий и сооружений отражаются в прибылях и убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых зданий и сооружений остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Здания и сооружения	2%
Мебель и компьютерное оборудование	20%

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются с использованием принципов, применяемых в отношении собственных основных средств, в течение наименьшего

из двух сроков: ожидаемого срока их полезного использования и срока соответствующего договора аренды.

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

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

Нематериальные активы

4%-33.3%

Списание нематериальных активов

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

Обесценение нефинансовых активов

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

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

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

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

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

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по справедливой стоимости, определяемой по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов (LME), с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с драгоценными металлами.

Налогообложение

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

Текущий налог на прибыль

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

Отложенный налог на прибыль

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

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

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае

когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

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

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

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства

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

Фидуциарная деятельность

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

Иностранная валюта

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

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения, за исключением следующего:

- курсовые разницы по займам в иностранной валюте, относящиеся к объектам незавершенного строительства, предназначенным для будущего использования в производственных целях, включаются в стоимость таких активов в качестве корректировки процентных расходов по займам в иностранной валюте;
- курсовые разницы по операциям хеджирования отдельных валютных рисков;

- курсовые разницы по статьям взаиморасчетов Банка с подразделениями, ведущими деятельность за рубежом, погашение которых не планируется и маловероятно (такие статьи представляют собой часть чистых инвестиций Банка в зарубежную деятельность), которые изначально отражаются в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из собственного капитала в прибыли и убытки в момент проведения расчетов по таким статьям.

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

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

Залоговое обеспечение

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

Фонды собственного капитала

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

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

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Основные источники неопределенности в оценках

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

Обесценение займов и дебиторской задолженности

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

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

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

Оценка финансовых инструментов

В Примечании 28 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2012 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2014 года.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Руководство Банка уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых требований на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые требования будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью.

Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам

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

3. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

3.1 Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

Перечисленные ниже поправки к МСФО были впервые применены в текущем периоде и не оказали существенное влияние на финансовые показатели, представленные в данной отчетности Банка.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

В текущем году Банк применял поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов». Данные поправки расширяют требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы.

В текущем году Банк не передавал финансовые активы, признание которых не было прекращено. В соответствии с переходными положениями, содержащимися в поправках к МСФО 7, Банк не предоставил сравнительную информацию по раскрытиям, требуемым поправками за предыдущий период.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (внесенные в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» (цикл 2009–2011 годов), выпущенных в мае 2012 года)

Банк применяет поправки к МСБУ 1, внесенные в рамках «Ежегодных Улучшений МСФО» (цикл 2009-2011 годов), до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2013 года).

МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности», требует представления отчета о финансовом положении по состоянию на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) в том случае, если предприятие проводит ретроспективный учет изменений в своей учетной политике или же ретроспективный пересмотр или реклассификацию статей финансовой отчетности. В поправках к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» уточняется, что предприятие обязано представлять третий отчет о финансовом положении только в том случае, если ретроспективное применение, пересмотр или реклассификация оказывает существенное влияние на информацию, представляемую в третьем отчете о финансовом положении, и что третий отчет о финансовом положении не должен сопровождаться соответствующими примечаниями.

МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотрен в июне 2011 года)

Поправки к МСБУ 19 вносят изменение в порядок учета выходных пособий и пенсионных планов с установленными выплатами. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по планам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов плана с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет действие так называемого правила «коридора» (corridor approach), которое действовало в предыдущей редакции МСБУ 19. Соответственно, новое требование позволяет ускорить признание затрат на оплату услуг прошлых периодов. Все актуарные прибыли и убытки отражаются непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, признаваемые в балансе, в полном объеме отражали величину дефицита или профицита программы. Более того, затраты на проценты и ожидаемая доходность по активам плана, используемые в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам», заменяются на «чистые проценты», сумма которых согласно МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) рассчитывается путем применения к чистому обязательству или активу по пенсионному плану с установленными выплатами ставки дисконтирования. МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) также вводит требования более подробного раскрытия информации в представлении затрат по пенсионным планам с установленными выплатами.

Пересмотр МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка нет пенсионных планов с установленными выплатами.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

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

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

3.2. Стандарты, не оказывающие влияние ни на представленные в отчетности финансовые результаты, ни на финансовое положение

Следующие новые и пересмотренные Стандарты и Интерпретации впервые применены при составлении финансовой отчетности в этом году. Их применение не оказало существенного влияния на показатели, представленные в настоящей финансовой отчетности.

Поправки к МСБУ 12 «Налоги на прибыль»

Банк применил поправки к МСБУ 12 (декабрь 2010 год) «Отложенный налог: Возмещение базовых активов». Поправки представляют практический подход к оценке отложенных налоговых обязательств и активов, инвестиций в недвижимость с использованием модели справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 40 «Инвестиции в недвижимость». Поправки вводят предположение, что такие инвестиции будут полностью возмещены посредством продажи. Предположение считается опроверженным, если инвестиция в недвижимость удерживается в рамках модели ведения бизнеса, целью которой является потребление большей части всех экономических выгод, заключенных в такой инвестиции, в течение определенного времени, нежели посредством продажи.

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

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

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

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

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

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

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

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

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

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

Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»

Поправки к МСБУ 32 проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены: значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «условие одновременной реализации актива и погашения обязательства».

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

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Наличные средства в кассе	1,027,755	644,156
Остатки в Центральном банке Российской Федерации	22,159,623	18,655,797
Депозиты в банках с изначальным сроком погашения до 90 дней	-	736,526
Корреспондентские счета в банках:	3,332,537	6,564,833
- Российской Федерации	1,033,589	509,624
- других стран	2,298,948	6,055,209
Расчетные счета в торговых системах	898,551	221,304
	<u>27,418,466</u>	<u>26,822,616</u>
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ Российской Федерации	<u>(562,564)</u>	<u>(496,256)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>26,855,902</u>	<u>26,326,360</u>

На 31 декабря 2013 и 2012 года обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации, включенные в остатки на счетах в ЦБ РФ, составляли 562,564 тыс. руб. и 496,256 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

5. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ И УБЫТОК

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:	
Долговые ценные бумаги	103,339
Долевые ценные бумаги	<u>15,368</u>
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>118,707</u>

Долговые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2012 года	
	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость
Корпоративные облигации	8.5%	<u>103,339</u>
Итого долговые ценные бумаги		<u>103,339</u>

Долевые ценные бумаги в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года состояли из котируемых акций российских компаний.

6. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты	3,013,206	7,001,321
Средства, выданные по соглашениям РЕПО	<u>1,625,687</u>	<u>26,373</u>
Итого средства в банках	<u>4,638,893</u>	<u>7,027,694</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость средств, выданных по соглашениям РЕПО, составили:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации федерального займа (ОФЗ)	<u>1,625,687</u>	<u>1,679,381</u>	<u>26,373</u>	<u>30,046</u>
Итого	<u>1,625,687</u>	<u>1,679,381</u>	<u>26,373</u>	<u>30,046</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 года активы справедливой стоимостью 1,679,381 тыс. руб., полученные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками, были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с Банком России (см. Примечание 11).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Банком были размещены средства в 3 и 6 банках на общую сумму 4,605,782 тыс. руб. и 7,287,401 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

7. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, предоставленные клиентам	<u>51,007,492</u>	<u>33,491,058</u>
	51,007,492	33,491,058
За вычетом резерва под обесценение	<u>(1,590,430)</u>	<u>(941,099)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>49,417,062</u>	<u>32,549,959</u>

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года, представлена в Примечании 20.

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	9,053,849	3,340,836
Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	8,472,115	9,899,996
Ссуды, обеспеченные залогом товарно-материальных запасов	5,046,287	2,637,942
Ссуды, обеспеченные залогом векселей Банка	940,729	322,793
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	917,587	609,293
Ссуды, обеспеченные залогом акций и долей других компаний	20,683	22,917
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	19,121	56,681
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	2,701,378	124,582
Необеспеченные ссуды	23,835,743	16,476,018
	<u>51,007,492</u>	<u>33,491,058</u>
За вычетом резерва под обесценение	(1,590,430)	(941,099)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>49,417,062</u>	<u>32,549,959</u>

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	24,281,609	17,152,755
Строительство	10,505,817	6,941,917
Производство	10,172,137	3,907,408
Транспорт	1,103,606	744,009
Энергетика	765,070	2,495,359
Аренда	618,237	245,512
Физические лица	552,354	656,732
Научно-исследовательский и опытно-конструкторский сектор	524,729	397,615
Недвижимость	361,079	259,243
Прочее	2,122,854	690,508
	<u>51,007,492</u>	<u>33,491,058</u>
За вычетом резерва под обесценение	(1,590,430)	(941,099)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>49,417,062</u>	<u>32,549,959</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Банком были предоставлены ссуды 14 и 8 заемщикам на общую сумму 15,700,049 тыс. руб. и 7,059,618 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10 % суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года все ссуды были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

У Банка имеется внутренняя классификация кредитов без индивидуальных показателей обесценения. Кредиты классифицируются следующим образом:

- Стандартные кредиты, представляющие собой кредиты без признаков обесценения, и отражающие, таким образом, наилучший уровень качества;
- Нестандартные непросроченные кредиты, имеющие незначительные признаки снижения качества кредита и не приводящие к обесценению займа. Такие индикаторы могут включать оценку финансового положения заемщика, не позволяющую отнести уровень качества к наилучшему (например, несоответствие некоторых финансовых коэффициентов стандартным диапазонам, но не оказывающих влияние на способность заемщика выплатить причитающиеся суммы по кредиту). Нестандартные непросроченные кредиты подразумевают проведение более строгой проверки финансового положения, предоставления в качестве залога обеспечения и использование прочих инструментов управления кредитным риском.

В нижеследующей таблице представлен анализ кредитного качества и распределение ссуд, предоставленных клиентам, по категориям внутренней системы качества Банка по состоянию на 31 декабря 2013 год:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты после вычета резерва под обесценение
Кредиты, по которым не было выявлено признаков индивидуального обесценения, из них:			
стандартные непросроченные кредиты	9,403,886	-	9,403,886
нестандартные непросроченные кредиты	40,035,325	(1,099,429)	38,935,896
Итого кредиты, по которым не было выявлено признаков индивидуального обесценения	49,439,211	(1,099,429)	48,339,782
Кредиты с признаками индивидуального обесценения, из них:			
Кредиты с признаками индивидуального обесценения, непросроченные	1,307,274	(229,994)	1,077,280
просроченные до 30 дней	21,154	(21,154)	-
просроченные более 30 дней и менее, чем 90 дней	56,518	(56,518)	-
просроченные более 90 дней и менее, чем 1 год	181,773	(181,773)	-
просроченные более одного года	1,562	(1,562)	-
Итого кредиты с признаками индивидуального обесценения	1,568,281	(491,001)	1,077,280
Итого ссуды, выданные клиентам	51,007,492	(1,590,430)	49,417,062

В нижеследующей таблице представлен анализ кредитного качества и распределение ссуд, предоставленных клиентам, по категориям внутренней системы качества Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты после вычета резерва под обесценение
Кредиты, по которым не было выявлено признаков индивидуального обесценения, из них:			
стандартные непросроченные кредиты	9,444,148	-	9,444,148
нестандартные непросроченные кредиты	23,045,459	(416,272)	22,629,187
Итого кредиты, по которым не было выявлено признаков индивидуального обесценения	32,489,607	(416,272)	32,073,335
Кредиты с признаками индивидуального обесценения, из них:			
Кредиты с признаками индивидуального обесценения, непросроченные	888,183	(411,559)	476,624
просроченные до 30 дней	7,288	(7,288)	-
просроченные более 90 дней и менее, чем 1 год	105,980	(105,980)	-
Итого кредиты с признаками индивидуального обесценения	1,001,451	(524,827)	476,624
Итого ссуды, выданные клиентам	33,491,058	(941,099)	32,549,959

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Долговые ценные бумаги	7,047,451	6,170,486
Долевые ценные бумаги	342,488	541,722
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,389,939	6,712,208

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Номинальная годовая процентная ставка	Справедливая стоимость	Номинальная годовая процентная ставка	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги				
Корпоративные облигации	12%	939	6.9%-12.5%	4,543,816
Муниципальные облигации	7%-9.5%	3,600,205	7%-10%	1,626,670
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6%-8.15%	3,446,307	-	-
Итого долговые ценные бумаги		7,047,451		6,170,486

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Доля собственности	Справедливая стоимость	Доля собственности	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги				
Котируемые акции российских компаний	-	-	< 1%	279,235
ЗАО СГ «Престиж-Полис», обыкновенные акции	18.75%	24,375	18.75%	24,374
ОАО «Авиационная промышленность»	0.00238%	113	0.00238%	113
КБ Витязь	100%	318,000	100%	218,000
ООО «НОТА-Лизинг»	-	-	100%	10,000
ООО «НОТА-ФАКТОРИНГ»	-	-	100%	10,000
Итого долевые ценные бумаги		342,488		541,722

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, были, в том числе, включены ценные бумаги справедливой стоимостью 6,869,357 тыс. руб. и 125,596 тыс. руб. соответственно, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с Банком России (Примечание 11) и по соглашениям РЕПО с банками (Примечание 12).

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, были, в том числе, включены ценные бумаги справедливой стоимостью 3,421,580 тыс. руб., переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с Банком России (Примечание 11).

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и соору- жения	Земля	Мебель и обору- дование	Немате- риальные активы	Капиталь- ные вложения	Итого
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости						
31 декабря 2011 года	657,244	-	228,997	34,391	377,731	1,298,363
Приобретения	104,562	2,096	53,544	26,156	10,843	197,201
Элиминация накопленной амортизации	(24,527)	-	-	-	-	(24,527)
Перемещения	-	-	74,780	-	(74,780)	-
Переоценка	(11,100)	-	-	-	-	(11,100)
Выбытия	-	-	(6,353)	-	-	(6,353)
31 декабря 2012 года	726,179	2,096	350,968	60,547	313,794	1,453,584
Приобретения	-	-	17,065	35,433	153,170	205,668
Перемещения	-	-	108,453	-	(108,453)	-
Выбытия	-	-	(22,344)	-	-	(22,344)
31 декабря 2013 года	726,179	2,096	454,142	95,980	358,511	1,636,908
Накопленная амортизация и обесценение						
31 декабря 2011 года	9,698	-	84,177	9,852	-	103,727
Начисления за год	14,829	-	39,983	4,592	-	59,404
Элиминация накопленной амортизации	(24,527)	-	-	-	-	(24,527)
Списано при выбытии	-	-	(4,919)	-	-	(4,919)
31 декабря 2012 года	-	-	119,241	14,444	-	133,685
Начисления за год	14,512	-	71,805	7,563	-	93,880
Списано при выбытии	-	-	(13,809)	-	-	(13,809)
31 декабря 2013 года	14,512	-	177,237	22,007	-	213,756
Остаточная балансовая стоимость						
31 декабря 2013 года	<u>711,667</u>	<u>2,096</u>	<u>276,905</u>	<u>73,973</u>	<u>358,511</u>	<u>1,423,152</u>
31 декабря 2012 года	<u>726,179</u>	<u>2,096</u>	<u>231,727</u>	<u>46,103</u>	<u>313,794</u>	<u>1,319,899</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 77,759 тыс. руб. и 63,185 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года здания, находящиеся в собственности Банка, были отражены по переоцененной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. В результате балансовая стоимость данных зданий по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2013 года составила 726,179 тыс. руб. и 711,667 тыс. руб. соответственно. Если бы здания учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года составила бы 500,882 тыс. руб. и 504,689 тыс. руб. соответственно.

Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный метод), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход).

В 2013 году переоценка зданий не производилась, поскольку Банк считает, что балансовая стоимость зданий существенно не отличается от их справедливой стоимости на 31 декабря 2013 года.

10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые активы:		
Требования по аккредитивам	1,246,345	-
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	2,545	2,547
Требования по сделкам спот	-	46
Прочие дебиторы	26,147	7,082
Итого прочие финансовые активы	1,275,037	9,675
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы, уплаченные поставщикам	950,774	-
Налоги, кроме налога на прибыль	62,335	54,974
Предоплата и дебиторская задолженность по прочим операциям	56,332	153,347
Драгоценные металлы	73	-
Авансы работникам	2,503	542
Итого прочие нефинансовые активы	1,072,017	208,780
Итого прочие активы	2,347,054	218,538

11. СРЕДСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Средства Центрального Банка Российской Федерации представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	8,149,821	2,947,333
Кредиты и займы	-	300,744
Итого средства Центрального Банка Российской Федерации	8,149,821	3,248,077

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по ссудам, полученным по соглашениям РЕПО от Центрального Банка Российской Федерации, составила 3,421,580 тыс. руб. (см. Примечание 8).

12. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	897,080	856,312
Корреспондентские счета других банков	414,760	130,085
Ссуды полученные по соглашениям РЕПО	100,779	-
Незавершенные расчеты в том числе по пластиковым картам	726	279
Итого средства банков	1,407,345	986,676

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

	31 декабря 2013 года Балансовая стоимость ссуды	31 декабря 2013 года Справедливая стоимость обеспечения
Муниципальные облигации	100,779	125,596
Итого	100,779	125,596

По состоянию на 31 декабря 2013 года активы справедливой стоимостью 125,596 тыс. руб., переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками, входили в состав финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи (Примечание 8).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в состав средств банков были включены средства в сумме 464,285 тыс. руб. и 611,872 тыс. руб. (33% и 62% от общих средств банков) соответственно, которые причитались 1 банку, что представляет собой значительную концентрацию.

13. ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

Депозиты клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты	35,356,953	34,915,692
Депозиты до востребования	27,804,098	24,490,018
Итого депозиты клиентов	63,161,051	59,405,710

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года депозиты клиентов в сумме 18,969,095 тыс. руб. (30% от общих средств клиентов) и 18,586,522 тыс. руб. (31% от общих средств клиентов) соответственно относились к 10 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Научно-исследовательский и опытно-конструкторский сектор	12,794,025	8,848,011
Финансовый сектор	10,705,809	5,842,323
Торговля	8,928,253	6,469,905
Строительство	8,522,133	9,749,821
Услуги	4,096,160	7,891,209
Физические лица	3,833,511	2,952,495
Производство	2,937,231	4,963,837
Машиностроение	2,355,136	3,772,940
Недвижимость	2,319,473	3,300,189
Информационные технологии	1,445,660	2,701,455
Добывающая промышленность и металлургия	1,145,599	384,608
Транспорт и связь	767,482	557,917
Энергетика	192,117	386,809
Гостиничный бизнес	43,557	71,392
Культура и искусство	30,950	96,115
Сельское хозяйство	1,880	52,537
Прочее	3,042,075	1,364,147
Итого депозиты клиентов	63,161,051	59,405,710

14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения	Годовая ставка купона/ процента %	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Дисконтные векселя	январь 2014- июль 2034	0.1%-10.85%	6,388,720	2,916,554
Облигации	февраль 2014- октябрь 2016	10.5%-11.75%	4,624,998	1,041,319
Сберегательные сертификаты	январь 2014- февраль 2016	4%-13%	223,459	139,728
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			11,237,177	4,097,601

15. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

Субординированный долг представлен следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
ЗАО «СИА-Финанс»	рубль	21/08/2023	7.50%	500,000	-
ООО «ПРОМРЕСУРС»	рубль	04/09/2023	7.50%	500,000	-
ЗАО «СИА ИНТЕРНЕЙШНЛ	рубль	26/06/2017	9.00%	170,000	170,000
ЗАО «СИА-Финанс»	рубль	29/12/2019	6.00%	-	450,000
ЗАО «СИА-Финанс»	рубль	26/09/2019	6.00%	-	350,000
ЗАО «СИА-Финанс»	рубль	24/08/2019	6.00%	-	120,000
Итого субординированный долг				1,170,000	1,090,000

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства:		
Отложенное вознаграждение по банковским гарантиям	142,678	40,464
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	48,664	156,613
Расчеты по прочим операциям	18,565	1,519
Итого прочие финансовые обязательства	209,907	198,596
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	27,175	33,268
Авансы полученные	37,427	9,836
Прочее	20,331	22,451
Итого прочие нефинансовые обязательства	84,933	65,555
Итого прочие обязательства	294,840	264,151

17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2013 года уставный капитал представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 100 руб. за акцию:

	Выпущенные акции, шт.
Обыкновенные акции (номинальной стоимостью 100 руб.)	
31 декабря 2011 года	10,702,000
Выпуск акций	9,298,000
31 декабря 2012 года	20,000,000
Выпуск акций	9,200,000
31 декабря 2013 года	29,200,000

В июле и декабре 2013 года состоялся дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве, соответственно, 4,700,000 шт. и 4,500,000 шт. посредством закрытой подписки среди ЗАО «СИА-Финанс».

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 29,200,000 и 20,000,000, соответственно, обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 руб.

Дивиденды по итогам 2013 и 2012 финансового года не объявлялись и не выплачивались.

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

18. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

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

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% (15% по операциям с государственными ценными бумагами) к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Резервы по гарантиям	25,020	21,200
Прочие активы	4,410	3,193
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	2,899
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(7,724)	(1,540)
Резерв под обесценение ссуд	181,607	88,475
Основные средства	(105,278)	(143,935)
Выпущенные бумаги	(5,407)	(682)
Прочие финансовые обязательства	14,441	38,256
Чистые отложенные налоговые активы	107,069	7,866

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года, представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Прибыль до налога на прибыль	926,441	1,026,504
Налог по установленной ставке (20%)	185,288	205,301
Налоговый эффект доходов, подлежащих налогообложению по разным ставкам	(16,267)	(22,080)
Налоговый эффект от постоянных разниц	1,528	11,025
Расходы по налогу на прибыль	170,549	194,246
Расходы по текущему налогу на прибыль	265,934	204,662
Возмещение по отложенному налогу на прибыль, признанному в текущем году	(95,385)	(10,416)
Расход по налогу на прибыль	170,549	194,246

Отложенные налоговые активы/(обязательства)	2013	2012
На 1 января – отложенные налоговые активы/(обязательства)	7,866	22,924
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	85,692	10,416
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	13,511	(25,474)
На 31 декабря – отложенные налоговые активы	<u>107,069</u>	<u>7,866</u>

19. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год закончившийся 31 декабря 2013 года	Год закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:	5,642,544	3,856,852
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	146,123	107,900
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	5,496,421	3,748,952
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	548,935	676,225
Итого процентные доходы	<u>6,191,479</u>	<u>4,533,077</u>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	5,139,471	3,344,900
Проценты по средствам в банках	503,073	511,952
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>5,642,544</u>	<u>3,856,852</u>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	3,167	652,545
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	545,768	23,680
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>548,935</u>	<u>676,225</u>
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	3,660,518	2,144,116
Итого процентные расходы	<u>3,660,518</u>	<u>2,144,116</u>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по депозитам клиентов	2,641,834	1,662,833
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	593,970	246,179
Проценты по депозитам банков	352,897	150,354
Проценты по субординированному долгу	71,817	84,750
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>3,660,518</u>	<u>2,144,116</u>
Чистый процентный доход до восстановления/(формирования) резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	<u>2,530,961</u>	<u>2,388,961</u>

20. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам
31 декабря 2011 года	676,643
Формирование резервов	300,583
Списание активов	(36,127)
31 декабря 2012 года	941,099
Формирование резервов	628,913
Восстановление ранее списанного резерва	20,418
31 декабря 2013 года	1,590,430

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Резервы по гарантиям	Итого
31 декабря 2011 года	-	75,011	75,011
Формирование резервов	-	30,988	30,988
31 декабря 2012 года	-	105,999	105,999
Формирование резервов	-	19,102	19,102
31 декабря 2013 года	-	125,101	125,101

21. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистый убыток/прибыль по операциям с активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, включает:		
Торговые операции, нетто	(79,596)	24,198
Изменение справедливой стоимости	14,496	(157)
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(65,100)	24,041

22. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Торговые операции, нетто	259,015	84,059
Курсовые разницы, нетто	2,249	55,476
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	261,264	139,535

23. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Предоставление гарантий и аккредитивов	364,311	258,141
Расчетные операции	144,264	152,838
Операции по таможенным платежам с помощью банковских карт	50,541	29,024
Операции с иностранной валютой	22,021	27,386
Кассовые операции	32,023	22,818
Операции инкассации	2,043	1,547
Прочее	26,218	18,501
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	641,421	510,255
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Операции с аккредитивами	71,039	11,649
Расчетные операции	35,906	19,359
Операции по таможенным платежам с помощью банковских карт	29,399	13,679
Кассовые операции	4,632	3,102
Прочее	19,547	24,654
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	160,523	72,443

24. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Заработная плата и премии	759,457	1,054,057
Страховые взносы во внебюджетные фонды	158,930	185,146
Телекоммуникации	135,662	42,192
Техническое обслуживание основных средств	107,941	48,182
Операционная аренда	98,192	86,427
Амортизация основных средств и нематериальных активов	93,881	63,915
Налог на добавленную стоимость	64,654	62,877
Канцтовары	52,836	47,483
Охрана	45,244	41,604
Профессиональные услуги	37,236	11,212
Платежи в фонд страхования вкладов	26,263	20,851
Налоги (кроме налога на прибыль и НДС)	19,926	18,474
Расходы на рекламу	15,694	2,591
Командировочные расходы	6,040	5,027
Представительские расходы	3,910	4,520
Прочие расходы	43,829	23,030
Итого операционные расходы	1,669,695	1,717,588

25. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 125,101 тыс. руб. и 105,999 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Предоставленные гарантии	14,684,119	11,817,602
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	4,359,726	3,837,959
Аккредитивы	216,313	38,016
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам до вычета резерва	19,260,158	15,693,577
За вычетом резерва по гарантиям	(125,101)	(105,999)
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	19,135,057	15,587,578

Фидуциарная деятельность

Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 36,531,052 штук и 36,780,207 штук соответственно.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков, и соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

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

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

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

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если по их мнению цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых правил трансфертного ценообразования отсутствует,

а также в силу неясности формулировок ряда положений правил, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении их применения не поддается надежной оценке.

Операционная среда

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

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

ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	950,000	4,638,893	1,340,000	7,027,694
- прочие связанные стороны	950,000		1,340,000	
Ссуды, предоставленные клиентам	1,249,427	51,007,492	895,029	32,549,959
- ключевой управленческий персонал компании	386,316		326,184	
- прочие связанные стороны	863,111		568,845	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(41,910)	(1,590,430)	(1,780)	941,099
- прочие связанные стороны	(41,910)		(1,780)	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	342,375	7,389,939	262,374	6,474,208
- прочие связанные стороны	342,375		262,374	
Прочие активы	2,523	2,347,054	61	218,538
- ключевой управленческий персонал компании	2,459		2	
- прочие связанные стороны	64		59	
Депозиты банков	464,285	1,407,345	30,229	986,676
- прочие связанные стороны	464,285		30,229	
Депозиты клиентов	592,286	63,161,051	262,174	59,405,710
- ключевой управленческий персонал компании	341,942		132,206	
- прочие связанные стороны	250,344		129,968	
Прочие обязательства	-	294,840	6,288	264,151
- ключевой управленческий персонал компании	-		2,338	
- прочие связанные стороны	-		3,950	
Субординированный долг	1,170,000	1,170,000	1,090,000	1,090,000
- прочие связанные стороны	1,170,000		1,090,000	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	261,784	4,359,726	201,610	3,837,959
- ключевой управленческий персонал компании	2,760		2,978	
- прочие связанные стороны	259,024		198,632	
Предоставленные гарантии	299,550	14,684,119	203,533	11,817,602
- прочие связанные стороны	299,550		203,533	

Вознаграждение директоров и прочих членов руководства Банка представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
<i>Краткосрочные вознаграждения</i>	119,716	918,387	351,921	1,239,203

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	119,582	6,191,479	33,405	4,533,077
- <i>ключевой управленческий персонал компании</i>	39,392		29,679	
- <i>прочие связанные стороны</i>	80,190		3,726	
Процентные расходы	(107,624)	(3,660,518)	(87,366)	(2,144,116)
- <i>ключевой управленческий персонал компании</i>	(16,557)		(515)	
- <i>прочие связанные стороны</i>	(91,067)		(86,851)	
Доходы по услугам и комиссии полученные	6,800	641,421	841	510,255
- <i>ключевой управленческий персонал компании</i>	839		631	
- <i>прочие связанные стороны</i>	5,961		210	
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1,600)	(160,523)	(92)	(72,443)
- <i>ключевой управленческий персонал компании</i>	(547)		-	
- <i>прочие связанные стороны</i>	(1 053)		(92)	

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации);
- Некотируемые долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основании моделей, в которых используются как очевидные, так и неочевидные рыночные данные. К неочевидным исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.
- По причине отсутствия в РФ активного вторичного рынка (средств в банках, ссуд, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей, субординированных займов, прочих заемных средств и прочих финансовых активов и обязательств), надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.
- В отношении средств в банках и ссуд, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей с плавающей процентной ставкой, по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость.
- В отношении средств в банках и ссуд, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей с фиксированной процентной ставкой справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам;
- Справедливая стоимость производных инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ приведенных денежных потоков по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов — модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе рыночных форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим договорным срокам погашения. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

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

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

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

	31 декабря 2013 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Денежные средства и их эквиваленты	26,855,902	-	-	26,855,902
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	562,564	-	-	562,564
Средства в банках	4,638,893	-	-	4,638,893
Ссуды, предоставленные клиентам	-	49,417,062	-	49,417,062
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,047,451	-	-	7,047,451
Прочие финансовые активы	-	1,275,037	-	1,275,037
Средства ЦБ РФ	8,149,821	-	-	8,149,821
Депозиты банков	1,407,345	-	-	1,407,345
Депозиты клиентов	-	63,161,051	-	63,161,051
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,424,150	6,612,179	-	11,036,329
Прочие финансовые обязательства	-	209,907	-	209,907
Субординированный долг	-	1,170,000	-	1,170,000

Для оценки справедливой стоимости выпущенных векселей, включенных в вышеуказанную категорию уровня 2, были использованы следующие методы и допущения: для обязательств со сроком погашения менее трех месяцев предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости в связи с относительно коротким сроком погашения этих финансовых инструментов. Для обязательств со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость была определена как приведенная стоимость ожидаемых будущих платежей, дисконтированных по соответствующей рыночной ставке, доступной для анализа руководством Банка.

Реклассификации между Уровнями 1, 2 и 3 в текущем или предыдущих периодах не производилось.

Из вышеприведенной таблицы исключены вложения в долеваемые ценные бумаги не зарегистрированных на бирже организаций, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Справедливую стоимость таких ценных бумаг невозможно точно определить, соответственно, такие вложения учитываются по стоимости приобретения.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года в разрезе балансовой и справедливой стоимости.

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	26,855,902	26,855,902	26,326,360	26,326,360
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	562,564	562,564	496,256	496,256
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	118,707	118,707
Средства в банках	4,638,893	4,638,893	7,027,694	7,027,694
Ссуды, предоставленные клиентам	49,417,062	49,417,062	32,549,959	32,549,959
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,047,451	7,047,451	6,170,486	6,170,486
Прочие финансовые активы	1,275,037	1,275,037	9,675	9,675
Средства ЦБ РФ	8,149,821	8,149,821	3,248,077	3,248,077
Депозиты банков	1,407,345	1,407,345	986,676	986,676
Депозиты клиентов	63,161,051	63,161,051	59,405,710	59,405,710
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,237,177	11,036,329	4,097,601	4,008,742
Прочие финансовые обязательства	209,907	209,907	203,842	203,842
Субординированный долг	1,170,000	1,170,000	1,090,000	1,090,000

Из вышеприведенной таблицы исключены вложения в долевые ценные бумаги не зарегистрированных на бирже организаций, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Справедливую стоимость таких ценных бумаг невозможно точно определить, соответственно, такие вложения учитываются по стоимости приобретения. Также в вышеприведенную таблицу не включены здания, учитываемые на балансе по справедливой стоимости.

27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности всех предприятий Банка, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентов, установленных Центральным банком Российской Федерации.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 года, Банк соблюдал обязательный норматив достаточности капитала.

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

В таблице ниже показана структура капитала Банка, а также расчет норматива достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Капитал первого уровня	7,164,376	5,488,484
Капитал второго уровня	1,091,426	1,148,433
Итого капитал	8,255,802	6,636,917
Активы, взвешенные с учетом риска	76,795,701	53,670,937
Общий коэффициент достаточности капитала, %	10.75%	12.37%
Коэффициент достаточности для капитала первого уровня, %	9.33%	10.23%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Банк включил в расчет капитала полученный субординированный долг в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

8. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск;
- географический риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей.

Для управления рисками Банка в структуре «НОТА-Банк» (ОАО) с октября 2011 года создано отдельное подразделение – Департамент рисков, который состоит из 4 управлений:

- Управление кредитных рисков;
- Управление рыночных и операционных рисков;
- Управление методологии и портфельного анализа;
- Управление по работе с залогами.

В Банке действует система контроля, мониторинга и управления банковскими рисками, основанная на требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, опыте ведущих российских и международных финансовых институтов.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты кредитного риска по заемщикам и отраслям экономики регулярно утверждаются Кредитным комитетом Банка. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Департамента рисков составляют регулярные отчеты на основе структурного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Совета Директоров и анализируется им.

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

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается суб-лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Банк контролирует кредитный риск посредством проведения регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков погашать основную сумму долга и проценты, а также меняя лимиты кредитования, когда это целесообразно. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска Банка в основном отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный размер кредитного риска

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

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

	Максималь- ный размер кредитного риска	Зачет	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
31 декабря 2013 года					
Денежные средства и их эквиваленты за минусом наличных средств в кассе	25,828,147	-	25,828,147	-	25,828,147
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	562,564	-	562,564	-	562,564
Средства в банках	4,638,893	-	4,638,893	1,625,687	3,013,206
Ссуды, предоставленные клиентам	49,417,062	940,729	48,476,333	25,581,319	22,895,014
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом долевого ценных бумаг	7,047,451	-	7,047,451	-	7,047,451
Прочие финансовые активы	1,275,037	-	1,275,037	-	1,275,037
Предоставленные гарантии	14,684,119	-	14,684,119	400,992	14,283,127
Аккредитивы	216,313	-	216,313	-	216,313
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	4,359,726	-	4,359,726	-	4,359,726

	Максималь- ный размер кредитного риска	Зачет	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
31 декабря 2012 года					
Денежные средства и их эквиваленты за минусом наличных средств в кассе	25,682,204	-	25,682,204	-	25,682,204
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	496,256	-	496,256	-	511,622
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за вычетом долевого ценных бумаг	103,339	-	103,339	-	103,339
Средства в банках	7,027,694	-	7,027,694	26,373	6,351,321
Ссуды, предоставленные клиентам	32,549,959	322,793	32,227,166	17,062,247	15,164,919
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом долевого ценных бумаг	6,170,486	-	6,170,486	-	6,170,486
Прочие финансовые активы	9,675	-	9,675	-	9,675
Предоставленные гарантии	11,711,602	-	11,711,602	19,602	11,692,000
Аккредитивы	38,016	-	38,016	-	38,016
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	3,837,959	-	3,837,959	-	3,837,959

Влияние залогового обеспечения и прочих способов снижения риска описывается ниже.

Залоговое обеспечение

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

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по операциям обратного РЕПО – ценные бумаги;

- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости, векселя, эмитированные Банком, залог прав требования по депозитам, размещенных в Банке, товарно-материальных ценностей, ценных бумаг, поручительств компаний, оборудования и автотранспортных средств;
- по розничному кредитованию – ипотечный залог жилых помещений;
- по выданным гарантиям и аналогичным обязательствам – векселя, эмитированные Банком.

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

Финансовые активы, кроме ссуд, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, and Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года остатки в Центральном банке Российской Федерации составляли 22,159,623 тыс. руб. и 18,655,797 тыс. руб. соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2013 и 2012 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация непросроченных и необесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам:

31 декабря 2013 года	AA	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом наличных средств в кассе	2,143	23,851,834	1,619,118	355,052	25,828,147
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	562,564	-	-	562,564
Средства в банках	-	1,645,616	2,008,908	984,369	4,638,893
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	48,339,782	48,339,782
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом долевых ценных бумаг	-	4,338,632	2,708,819	-	7,047,451
Прочие финансовые активы	-	16,755	-	1,258,282	1,275,037
31 декабря 2012 года	AA	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом наличных средств в кассе	-	24,136,755	1,489,022	460,313	25,441,934
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	496,256	-	-	496,256
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за вычетом долевых ценных бумаг	-	-	103,339	-	103,339
Средства в банках	-	2,172,546	2,927,814	1,927,334	7,027,694
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	1,602,574	30,947,385	32,549,959
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом долевых ценных бумаг	-	2,264,158	3,304,820	601,508	6,170,486
Прочие финансовые активы	-	-	-	9,675	9,675

Банк осуществляет множество операций с контрагентами, не имеющими присвоенных международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов. Банк разработал внутренние модели, сопоставимые с рейтингами, присваиваемыми международными рейтинговыми агентствами, с целью определения рейтинга контрагентов.

В Банке была разработана методология определения кредитного рейтинга заемщиков с целью проведения оценки корпоративных заемщиков. Данная методология позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг заемщика и рейтинг обеспечения по займу. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих групп критериев: рыночные индикаторы заемщика, гудвил, кредитная история, прозрачность и надежность информации, информация по операционной деятельности и экономической ситуации, отношения Банка и заемщика, финансовое положение заемщика, экономическая деятельность и предоставленное обеспечение. Самыми важными критериями являются финансовое положение и экономическая деятельность. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и кредита.

Банк разработал модель количественной оценки заемщика для оценки и принятия решений по займам для предприятий малого и среднего бизнеса. Модель оценки разработана для стандартных кредитных продуктов и включает следующие основные показатели: финансовое положение, отношения с заемщиком, качество управления, целевое использование, местоположение, кредитную историю, обеспечение кредита и т.д.

Количественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решения о предоставлении кредита.

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование, сфера деятельности, финансовое положение, кредитная история, собственность, принадлежащая заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер кредита. Максимальный размер кредита рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика.

Ссуды и средства с пересмотренными условиями

Условия ссуд и средств в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения положения заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к пересмотру графика погашения или увеличению срока погашения кредита, при этом Банк может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении. Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным в случае, когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 754,791 тыс. руб. и 300,000 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены, иначе данные ссуды были бы просрочены или обесценены.

Географическая концентрация

Финансовый комитет осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями инвестиционного климата в РФ, что позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	РФ	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	24,556,954	8,921	2,290,027	26,855,902
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	562,564	-	-	562,564
Средства в банках	2,609,955	2,010,625	18,313	4,638,893
Ссуды, предоставленные клиентам	49,417,062	-	-	49,417,062
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,389,939	-	-	7,389,939
Прочие финансовые активы	1,275,037	-	-	1,275,037
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	85,811,511	2,019,546	2,308,340	90,139,397
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Центрального Банка Российской Федерации	8,149,821	-	-	8,149,821
Депозиты банков	1,007,468	-	399,877	1,407,345
Депозиты клиентов	61,434,828	339,817	1,386,406	63,161,051
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,237,177	-	-	11,237,177
Прочие финансовые обязательства	191,410	889	17,608	209,907
Резервы по гарантиям	124,852	-	249	125,101
Субординированный долг	1,170,000	-	-	1,170,000
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	83,315,556	340,706	1,804,140	85,460,402
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	2,495,955	1,678,840	504,200	

	РФ	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	19,534,625	2,563	6,789,172	26,326,360
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	496,256	-	-	496,256
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	118,707	-	-	118,707
Средства в банках	3,517,826	1,507,813	2,002,055	7,027,694
Ссуды, предоставленные клиентам	32,549,959	-	-	32,549,959
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,712,208	-	-	6,712,208
Прочие финансовые активы	9,675	-	-	9,675
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	62,939,256	1,510,376	8,791,227	73,240,859
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Центрального Банка Российской Федерации	3,248,077	-	-	3,248,077
Депозиты банков	374,803	611,873	-	986,676
Депозиты клиентов	59,404,338	-	-	59,405,710
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,097,601	-	1,372	4,097,601
Прочие финансовые обязательства	197,077	-	-	198,596
Резервы по гарантиям	105,999	-	1,519	105,999
Субординированный долг	1,090,000	-	-	1,090,000
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	68,517,895	611,873	2,891	69,132,659
Чистая позиция по финансовым инструментам	(5,578,639)	898,503	8,788,336	

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам клиентов, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного исполнения всех вышеуказанных обязательств. При управлении ликвидностью исходя из полных статистических данных, с достаточной долей точности Банк прогнозирует потребность в денежных средствах, необходимый для выполнения данных обязательств.

Основным органом Банка, организующим управление ликвидностью и устанавливающим основные параметры и ограничения на уровень риска ликвидности, является Председатель Правления. Оперативное управление ликвидностью осуществляется Инвестиционным департаментом.

Активное управление ликвидностью Банка требует расчета уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; финансирования досрочного востребования активов; обеспечения непрерывного доступа к основным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности

на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации и внутренними процедурами.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Инвестиционный департамент, который контролирует ежедневную и прогнозную позицию по ликвидности, а также регулярно проводит стресс-тестирование риска ликвидности.

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установ- лен	31 декабря 2013 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
финансовые активы, зачисляемые в активы ликвидности через операции или убытки в банках предоставленные там	6,09%	2,134,619	504,274	500,000	1,500,000	-	-	4,638,893
финансовые активы, зачисляемые в активы ликвидности для продажи	11,83%	7,851,299	13,270,485	23,296,779	4,163,545	834,954	-	49,417,062
финансовые активы, зачисляемые в активы ликвидности для продажи	7,88%	-	-	677,810	2,352,535	4,017,106	-	7,047,451
Итого финансовые активы, зачисляемые в активы ликвидности		9,985,918	13,774,759	24,474,589	8,016,080	4,852,060	-	61,103,406
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
финансовые обязательства, зачисляемые в активы ликвидности		26,855,902	-	-	-	-	-	26,855,902
финансовые обязательства, зачисляемые в активы ликвидности для продажи		-	-	-	-	562,564	-	562,564
финансовые обязательства, зачисляемые в активы ликвидности для продажи		-	-	-	-	342,488	-	342,488
финансовые обязательства, зачисляемые в активы ликвидности для продажи		64,400	319,358	891,279	-	-	-	1,275,037
Итого финансовые обязательства, зачисляемые в активы ликвидности		26,920,302	319,358	891,279	-	905,052	-	29,035,991
Чистые финансовые активы		36,906,220	14,094,117	25,365,868	8,016,080	4,852,060	905,052	90,139,397

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установ- лен	31 декабря 2013 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства Центрального Банка Российской Федерации	5,60%	8,149,821	-	-	-	-	-	8,149,821
Депозиты банков	6,17%	197,962	91,391	643,093	59,493	-	-	991,939
Депозиты клиентов	7,49%	12,799,165	7,717,267	10,848,641	3,307,775	684,105	-	35,356,953
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,17%	51,093	1,065,045	6,534,075	3,586,964	-	-	11,237,177
Субординированный долг	7,83%	-	-	-	170,000	1,000,000	-	1,170,000
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		21,198,041	8,873,703	18,025,809	7,124,232	1,684,105	-	56,905,890
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Депозиты банков		415,406	-	-	-	-	-	415,406
Депозиты клиентов		27,804,098	-	-	-	-	-	27,804,098
Резервы по гарантиям		5,309	26,642	43,911	45,028	4,211	-	125,101
Прочие финансовые обязательства		68,109	1,081	33,963	103,770	2,984	-	209,907
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		28,292,922	27,723	77,874	148,798	7,195	-	28,554,512
Итого финансовые обязательства		49,490,963	8,901,426	18,103,683	7,273,030	1,691,300	-	85,460,402
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(11,212,123)	4,901,056	6,448,780	891,848	3,167,955		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(11,212,123)	(6,311,067)	137,713	1,029,561	4,197,516		
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(12,584,743)	5,192,691	7,262,185	743,050	3,160,760		
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом		(12,584,743)	(7,392,052)	(129,867)	613,183	3,773,943		

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установ- лен	31 декабря 2012 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	7.5%	-	736,526	-	-	-	-	736,526
финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8.5%	103,339	-	-	-	-	-	103,339
Средства в банках	6.94%	3,517,825	1,002,055	2,507,814	-	-	-	7,027,694
Ссуды, предоставленные клиентам	10.71%	6,055,089	8,126,663	15,100,846	3,020,994	246,367	-	32,549,959
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.58%	-	103,733	6,345,987	-	-	24,488	6,474,208
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		9,676,253	9,968,977	23,954,647	3,020,994	246,367	24,488	46,891,726
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		26,326,360	-	-	-	-	-	26,326,360
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		-	-	-	-	-	496,256	496,256
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		15,368	-	-	-	-	-	15,368
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	238,000	238,000
Прочие финансовые активы		9,675	-	-	-	-	-	9,675
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		26,351,403	-	-	-	-	734,256	27,085,659
Итого финансовые активы		36,027,656	9,968,977	23,954,647	3,020,994	246,367	758,744	73,977,385

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установ- лен	31 декабря 2012 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства Центрального Банка Российской Федерации	5.8%	2,947,333	-	300,744	-	-	-	3,248,077
Депозиты банков	7.02%	262,769	-	723,907	-	-	-	986,676
Депозиты клиентов	6.87%	15,687,720	5,436,593	12,579,037	1,209,564	2,778	-	34,915,692
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.14%	429,645	1,177,452	1,425,793	1,052,089	12,622	-	4,097,601
Субординированный долг	6.4%	-	-	-	1,090,000	-	-	1,090,000
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		19,327,467	6,614,045	15,029,481	3,351,653	15,400	-	44,338,046
финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Депозиты клиентов		24,490,018	-	-	-	-	-	24,490,018
Резервы по гарантиям		-	4,871	12,977	79,543	8,608	-	105,999
Прочие финансовые обязательства		158,132	40,464	-	-	-	-	198,596
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		24,648,150	45,335	12,977	79,543	8,608	-	24,794,613
Итого финансовые обязательства		43,975,617	6,659,380	15,042,458	3,431,196	24,008	-	69,132,659
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(9,651,214)	3,354,932	8,925,166	(330,659)	230,967		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(9,651,214)	(6,296,282)	2,628,884	2,298,225	2,529,192		
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(7,947,961)	3,309,597	8,912,189	(410,202)	222,359		
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом		(7,947,961)	(4,638,364)	4,273,825	3,863,623	4,085,982		

Управление Банка полагает, что, хотя в настоящее время существенная часть текущих счетов депозитов клиентов является депозитами до востребования со сроком менее одного месяца, тот факт, что эти средства диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка указывают на то, что данные счета являются для Банка стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банком разработана система управления рыночным риском, включающая многоуровневую систему лимитов (в том числе, лимиты на структуру вложений в зависимости от финансового инструмента и валют, лимиты на вложения в ценные бумаги в разрезе эмитентов, лимиты «stop-loss» по портфелю и инструменту, лимиты на трейдеров). Финансовый комитет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска, соблюдение которых контролируется Департаментом рисков и Департаментом финансового анализа на постоянной основе, в режиме «on-line».

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

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

Чувствительность Банка к изменению процентных ставок незначительна в связи с тем, что активы и обязательства Банка представляют собой главным образом финансовые инструменты с фиксированной ставкой.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Департамент финансового анализа контролирует валютный риск, а Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 32.7292 руб.	Евро 1 Евро = 44.9699 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	25,407,726	771,454	429,392	247,330	26,855,902
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	562,564	-	-	-	562,564
Средства в банках	4,638,658	235	-	-	4,638,893
Ссуды, предоставленные клиентам	47,379,699	1,850,491	134,379	52,493	49,417,062
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,389,939	-	-	-	7,389,939
Прочие финансовые активы	28,692	1,206,598	39,747	-	1,275,037
Итого финансовые активы	85,407,278	3,828,778	603,518	299,823	90,139,397
Финансовые обязательства					
Средства Центрального Банка Российской Федерации	8,149,821	-	-	-	8,149,821
Депозиты банков	596,443	621,187	189,635	80	1,407,345
Депозиты клиентов	56,967,173	4,693,553	1,247,753	252,572	63,161,051
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,611,284	610,497	15,396	-	11,237,177
Резервы по гарантиям	113,214	9,064	2,823	-	125,101
Субординированный долг	1,170,000	-	-	-	1,170,000
Прочие финансовые обязательства	191,004	18,543	324	36	209,907
Итого финансовые обязательства	77,798,939	5,952,844	1,455,931	252,688	85,460,402
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	7,608,339	(2,124,066)	(852,413)	47,135	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 32.7292 руб.	Евро 1 Евро = 44.9699 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Итого
Кредиторская задолженность по спот контрактам	(3,828,137)	-	(843,550)	-	(4,671,687)
Дебиторская задолженность по спот контрактам	843,550	2,209,221	1,618,916	-	4,671,687
Открытая позиция по финансовым инструментам спот и производным финансовым инструментам	(2,984,587)	2,209,221	775,366	-	-
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	4,623,752	85,155	(77,047)	47,135	

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 30.3727 руб.	Евро 1 Евро = 40.2286 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	19,760,936	4,514,486	1,892,612	158,326	26,326,360
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	496,256	-	-	-	496,256
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	118,707	-	-	-	118,707
Средства в банках	7,027,694	-	-	-	7,027,694
Ссуды, предоставленные клиентам	31,857,839	628,850	63,270	-	32,549,959
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,712,208	-	-	-	6,712,208
Прочие финансовые активы	8,104	1,562	9	-	9,675
Итого финансовые активы	65,981,744	5,144,898	1,955,891	158,326	73,240,859
Финансовые обязательства					
Средства Центрального Банка Российской Федерации	3,248,077	-	-	-	3,248,077
Депозиты банков	343,571	641,425	1,680	-	986,676
Депозиты клиентов	53,463,234	4,460,249	1,270,161	212,066	59,405,710
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,649,568	430,808	17,225	-	4,097,601
Резервы по гарантиям	88,458	1,002	16,539	-	105,999
Субординированный долг	1,090,000	-	-	-	1,090,000
Прочие финансовые обязательства	197,077	1,519	-	-	198,596
Итого финансовые обязательства	62,079,985	5,535,003	1,305,605	212,066	69,132,659
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	3,901,759	(390,105)	650,286	(53,740)	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 30.3727 руб.	Евро 1 Евро = 40.2286 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
Кредиторская задолженность по спот контрактам	-	-	(603,475)	-	(603,475)
Дебиторская задолженность по спот контрактам	-	603,475	-	-	603,475
Открытая позиция по финансовым инструментам спот и производным финансовым инструментам	-	603,475	(603,475)	-	-
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	3,896,513	213,370	46,811	(53,740)	

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса рубля на 10% по отношению к соответствующим валютам. Уровень чувствительности 10% используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 10-процентного изменения курсов валют. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 10%. Ослабление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 10% окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года:

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	рубли/доллар США +10%	рубли/доллар США -10%	рубли/доллар США +10%	рубли/доллар США -10%
Влияние на прибыли или убытки	8,516	(8,516)	21,337	(21,337)
Влияние на капитал	6,813	(6,813)	17,070	(17,070)

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	рубли/евро +10%	рубли/евро -10%	рубли/евро +10%	рубли/евро -10%
Влияние на прибыли или убытки	(7,705)	7,705	4,681	(4,681)
Влияние на капитал	(6,164)	6,164	3,745	(3,745)

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Ценовой риск

Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банка может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Операционный риск

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

9. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводнённая прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2013 год	2012 год
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам Банка	755,892	832,258
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию (шт.)	22,298,630	13,172,975
Прибыль на акцию – базовая и разводнённая (руб. на акцию)	<u>33.90</u>	<u>63.18</u>

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

12 февраля 2014 года состоялось плановое погашение облигаций «Нота-Банк» ОАО серии 01 (ISIN RU000A0JS3S4, регистрационный номер 40102913B) в количестве 1,500,000 шт. на сумму 1,500,000 тыс. руб. Облигации серии 01 были погашены в полном объеме.

Прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью 61 страница

Председатель Правления «НОТА-Банк» (ОАО) _____ Ерохин Д.В.

